

مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي



التقرير السنوي لمجلس الادارة والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

الإدارة العامة: العراق - بغداد-الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq



رسالتنا

- الالتزام بمعايير الانظمة المصرفية العراقية والدولية في اطار أسس الصيرفة الاجتماعية والتنمية.
- المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني.
- المحافظة في ظل الظروف الصعبة على توثيق الخطوات والانتشار في السوق المصرفية العراقية والمالية من خلال تقديم خدمات مالية متكاملة لزيائن المصرف وان نعتمد شعار:
(تقديم الخدمات والمحافظة على المنافسة في السوق المصرفية).

الاهداف الاستراتيجية :

- للزيائن: تقديم مفهوم الشمول المالي من خلال خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة وخدمة مصرفية ذات قيمة مبتكرة باستخدام أحدث التقنيات بما يكفل بناء علاقة مستدامة مع الزبائن وتعزيز الثقة والاطمئنان في النفوس من خلال المحافظة على الدرجة الاولى من بين المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة.
- للمساهمين: السعي الى تنمية الموارد من اجل تحقيق عائد مجزي للمساهمين والمحافظة على هيكل المؤسسة بمفهوم الحوكمة ومفاهيم ادارة المخاطر والادارة الرشيدة.
- للادارة: تعميق مفهوم سياسة الجودة لتعزيز الانطباع الجيد في السوق المحلي والعرض للسوق الاجنبي والمحافظة على هذا الانطباع من خلال تقديم منتجات تغطي حاجة ومتطلبات الزبائن.
- الجهات الرقابية: العمل وفق ادارة الرقابة المؤسسية المبنية على المخاطر والافصاح والشفافية والادارة الرشيدة.
- المجتمع: الانتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد ومحاولة التوسع الاقليمي عند اتاحة الفرصة لحصة سوقية ذات جدوى إقتصادية مع الاهتمام بشريحة خريجي الكليات من جميع الجامعات والعمل على استقبال اعداد للتدريب.
- محلياً: المساهمة الايجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق أطر الصيرفة المؤسسية في حدود القانون والاقتصاد الكلي للبلاد.



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

يطيب لي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب
شاكرين حضوركم اجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الاعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (العشرون) للسنة المالية المنتهية
في ٣١ كانون الاول/٢٠١٨.

آملين التوفيق بالافصاح والشفافية في عرض البيانات المالية لتطبيق مفهوم الحوكمة في الادارة الرشيدة وتعزيز مسيرة
المصرف في وقاياته من الظروف الطارئة والصعبة التي يمر بها البلد.

استعراض عام ٢٠١٨:

- بالرغم من انخفاض الارباح المتحققة خلال عام ٢٠١٨ مقارنة مع عام ٢٠١٧ الا ان المصرف استطاع ان يحافظ على
استمراريته وذلك يمثل احد الخصائص الواجب توفرها في المعايير الدولية.

- انخفاض الارباح نتيجة الانعكاسات السلبية التي يشهدها البلد وعدم التزام المدينين بتسديد التزاماتهم مما حدى بإدارة
المصرف العمل على التحوط والتحفظ في التشغيل بمختلف انواعه والتحفظ في التعامل في المعاملات التعهدية الدولية.
وبالفعل كان القرار صائباً وحكيماً حيث استطاعت ادارة المصرف الاحتفاظ بالسيولة الكافية لتغطية الودائع مما انعكس على
حصول المصرف على المرتبة الاولى في معايير الودائع الآجلة على جميع المصارف العراقية وانعكس ذلك على اطمئنان
اصحاب الودائع على تحقيق سحب أي مبلغ من وداائعهم دون حدود وفي أي وقت كان.

- نتيجة اعتماد مفهوم التحوط التزمت ادارة المصرف بعدم تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي وضع من
خلال الشركة الاستشارية العالمية على الرغم من انخفاض مبلغ الائتمان من (٢٠٤) مليار عام ٢٠١٧ وهي سنة تحديد
المخصص الى (١٧١) مليار عام ٢٠١٨.

- تم تخفيض نسبة الاستثمار من (١٠٤ مليار) عام ٢٠١٧ الى (٧٥ مليار) عام ٢٠١٨



النظرة المستقبلية

وضمن الخطة المستقبلية للمصرف لعام ٢٠١٩ أقر مجلس الادارة إستراتيجية مستقبلية طويلة الامد مفادها المحافظة على استمرارية المؤسسة والتوسع والنمو في تقديم الخدمات المصرفية على كافة الاصعدة وادخال التقنية في العمليات والحصول على شهادة (ISO: 9001) وسوف نمضي قدماً في الحصول على (ISO 20000-27001) بعد استكمال المراحل في التطبيق وتدريب العاملين والترويج في تطبيق الشمول المالي وهذا بالطبع سيزيد من حجم استقطاب الودائع التي ستستثمر في مجالات تم تحديدها ودراساتها لمراعاة ادارة المخاطر ومن اجل الموازنة بين مخاطر السيولة والائتمان من ناحية ورفع الربحية من ناحية اخرى وهذا بالتأكيد سيحقق للمصرف ارباحاً مجزية وبأقل المخاطر خلال الفترات القادمة .

ومن خلال دراسة واقع حال المنافسة في السوق المصرفية وضع المصرف خطة لتوسيع تعاملاته مع شبكة المراسلين في الخارج بمفهوم الترتيبات المصرفية التي سوف يتم الحصول عليها وهذا من شأنه يمكن المصرف من التحرك بحرية تجاه التعاقد بخصوص التعاملات الدولية المتمثلة بالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية وغيرها ...

وفي الختام اسجل شكري وتقديري لمنتسبي الادارة العامة والفروع الاخرى لتسابقهم في انجاز رؤية سياسة الاعمال ونحن فخورين جداً بما تم الحفاظ عليه في استمرارية المؤسسة وكيانها في ظل الظروف الصعبة التي يمر بها البلد ونتطلع الى المستقبل بتفاؤل يملؤه الامل بتحسين الاوضاع الاقتصادية والامنية على المستويين المحلي والاقليمي والعالمي وسنواصل السعي الى تقديم أفضل الخدمات المصرفية المتطورة الى زبائننا من أجل تعزيز مكانتنا كمؤسسة رائدة في القطاع المصرفي العراقي .
وان ادارة المصرف ومنتسبيه يعاهدوكم على بذل المزيد للرقى بالمصرف وتحقيق جميع اهدافه التي تضمنها عقد تأسيسه وطموحه لن يتوقف عند حدود مصرف محلي عراقي متطور وانما سيتمدد لجعله مصرفاً رائداً في الاقليم المحيط بالعراق مستنداً الى سترراتيجية محددة المعالم لتحقيق ذلك بإذن الله

وفقنا الله لما فيه الخير لبلدنا وشعبنا والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

محمد صالح فرج علي الصالح

رئيس مجلس الادارة



تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦) و (١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالافصاح وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي العشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨.

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية وفروعه والتطورات الحاصلة :- ١- تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل.

باشراً المصرف في ممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ.١٥/٣/٩/١٥ المؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠) مليار دينار عراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد /٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.



٢- الاهداف الرئيسية وطبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف:-

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رائداً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء) ويهدف المصرف الى:-

- قبول الودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز سيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.

- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبدأ التوازن بين سيولة المصرف والربحية والامان.

- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق مع مراعاة الوضع الامني.

- المحافظة على استمرارية وهيكلية المصرف.

- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.

- إدارة الاعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف.

- تقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.

- سداد المدفوعات نيابة عن الغير.

- خدمات البطاقات الائتمانية.

- مساعدة الشركات في بيع الاصدارات الجديدة.

- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.

- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الوراق المالية.

- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.

- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.



الاداء المالي للمصرف – اهم المؤشرات المالية

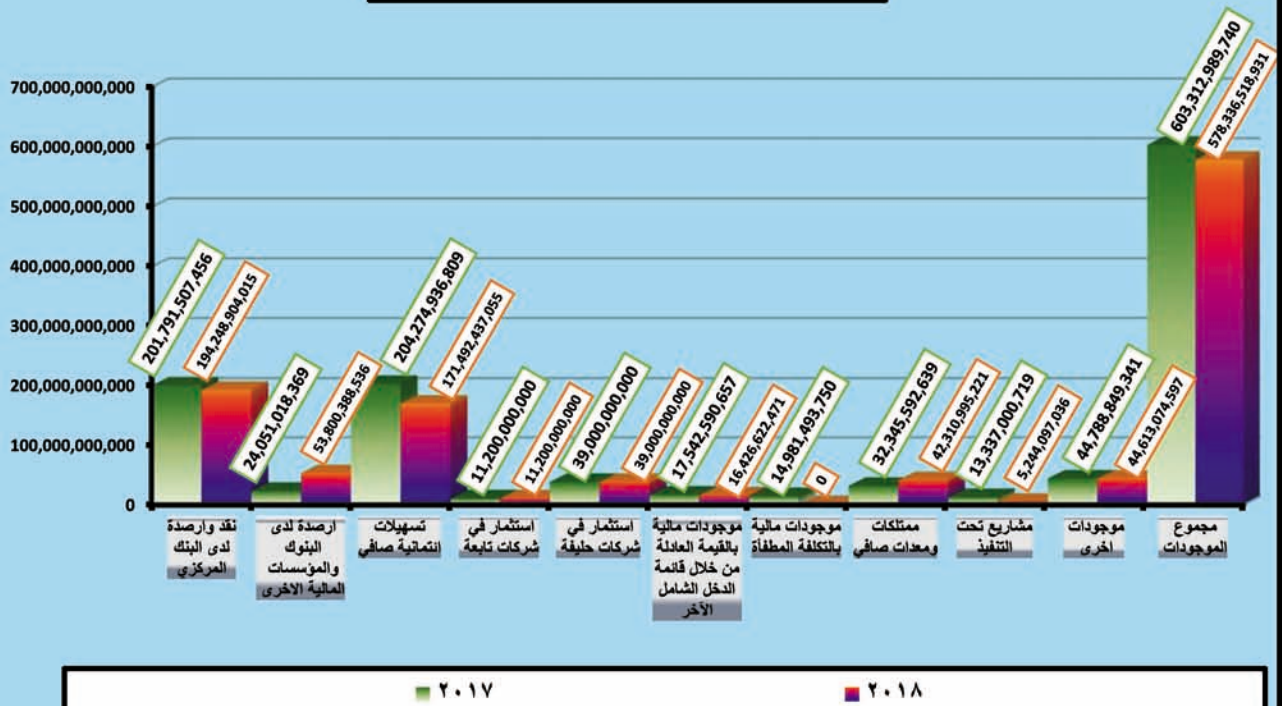
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩	مجموع الموجودات
١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	٢٨٧,٥٥٠,٢١٧,٥٧٠	الائتمان النقدي
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	حقوق المساهمين

تحليل الحركة لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

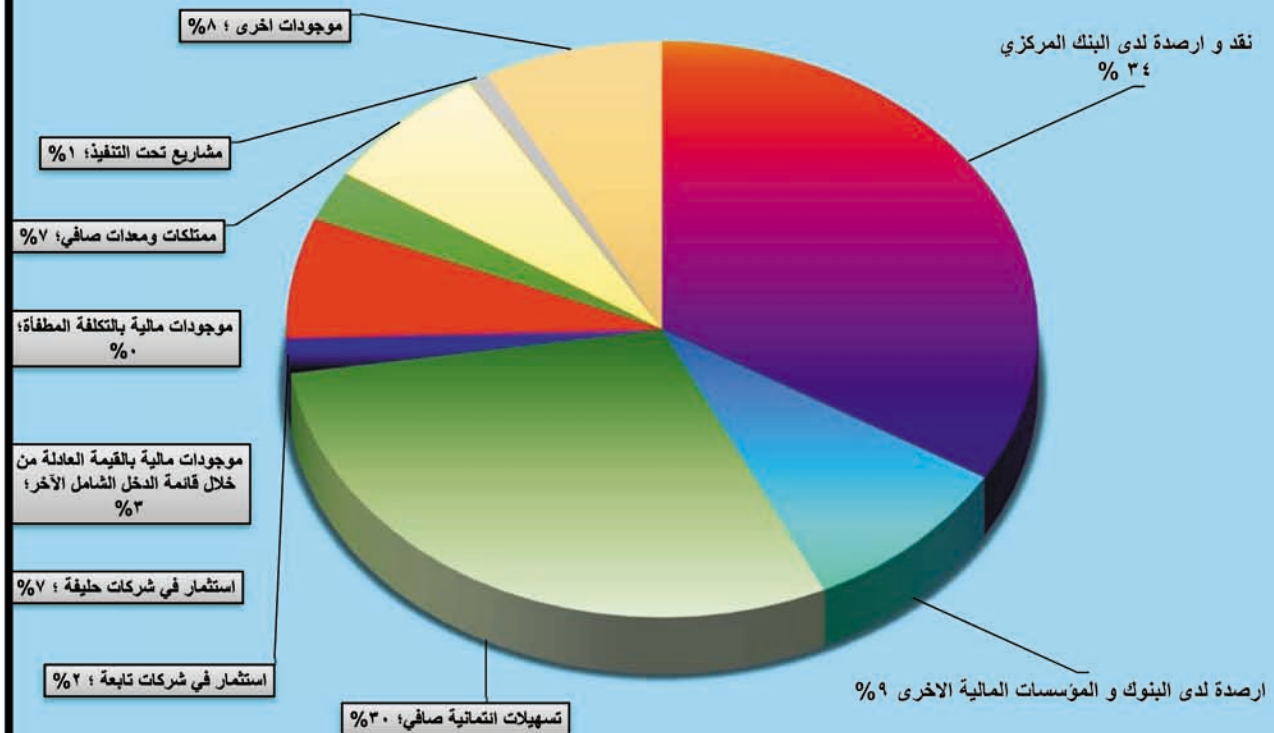
الاهمية النسبية لعام ٢٠١٨ (%)	معدل النمو %	الارصدة كما في		الحساب
		٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٤%	-٣,٧%	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
٩%	١٢٣,٧%	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٣٠%	-١٦,٠%	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	تسهيلات ائتمانية صافي
٢%	٠,٠%	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٧%	٠,٠%	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
٣%	-٦,٤%	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٠%	-١٠٠,٠%	.	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧%	٣٠,٨%	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	ممتلكات ومعدات صافي
١%	-٦٠,٧%	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	مشاريع تحت التنفيذ
٨%	-٠,٤%	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	موجودات اخرى
١٠٠%	-٤,١%	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	مجموع الموجودات



حركة الارصدة لحسابات الموجودات لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨



الاهمية النسبية لارصدة حسابات الموجودات كما في ٣١/١٢/٢٠١٨

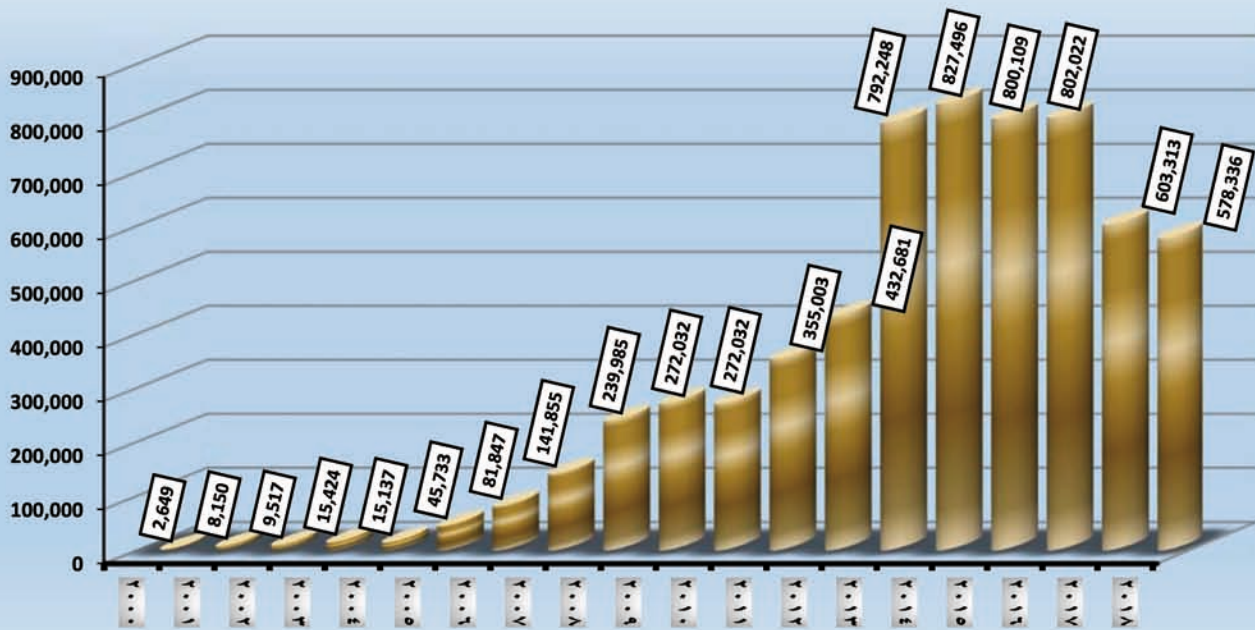




حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٨
(مليون دينار)

المتحقق	السنوات
٢,٦٤٩	٢٠٠٠
٨,١٥٠	٢٠٠١
٩,٥١٧	٢٠٠٢
١٥,٤٢٤	٢٠٠٣
١٥,١٣٧	٢٠٠٤
٤٥,٧٣٣	٢٠٠٥
٨١,٨٤٧	٢٠٠٦
١٤١,٨٥٥	٢٠٠٧
٢٣٩,٩٨٥	٢٠٠٨
٢٧٢,٠٣٢	٢٠٠٩
٢٧٢,٠٣٢	٢٠١٠
٣٥٥,٠٠٣	٢٠١١
٤٣٢,٦٨١	٢٠١٢
٧٩٢,٢٤٨	٢٠١٣
٨٢٧,٤٩٦	٢٠١٤
٨٠٠,١٠٩	٢٠١٥
٨٠٢,٠٢٢	٢٠١٦
٦٠٣,٣١٣	٢٠١٧
٥٧٨,٣٣٦	٢٠١٨

تطور المركز المالي للفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٨



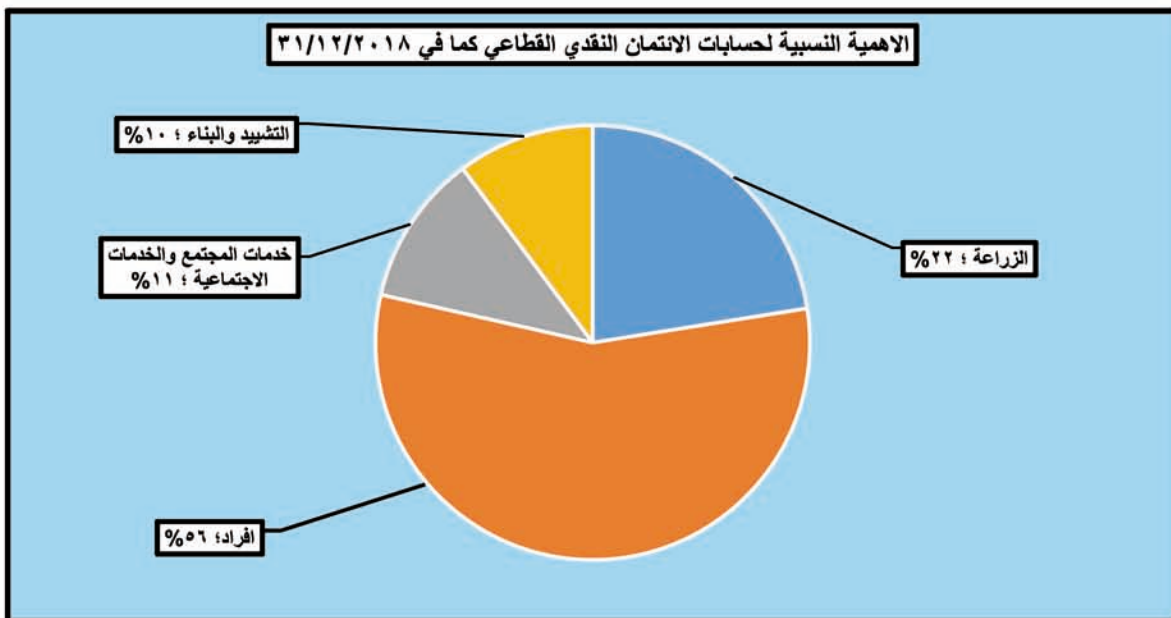
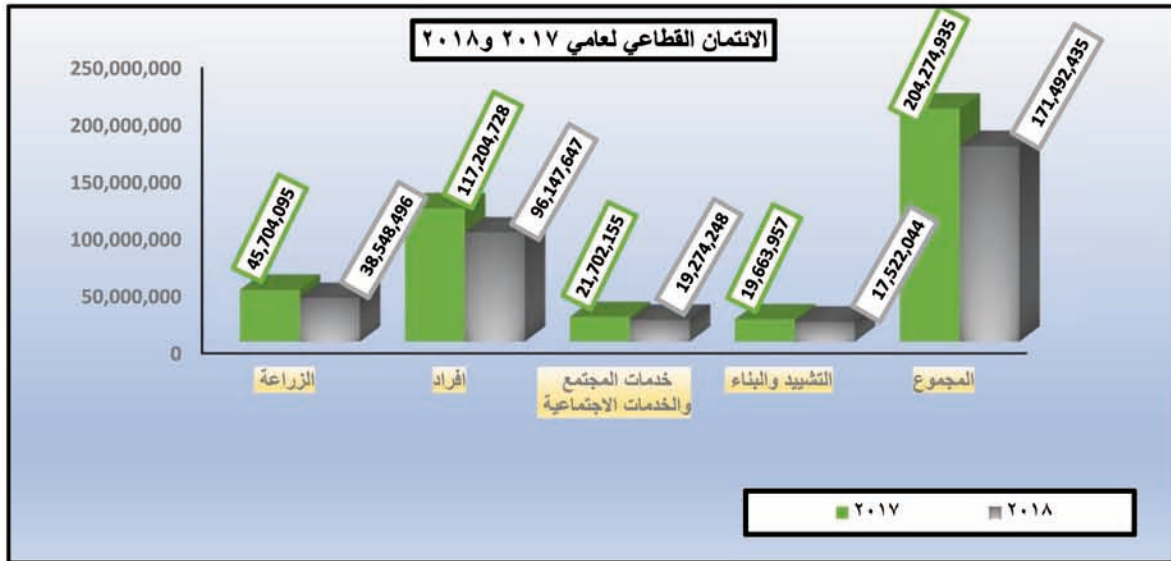


تطور الائتمان النقدي للسنوات ٢٠١٨ - ٢٠٠٠ (بملايين الدينار)	
الائتمان النقدي	السنة
١,٥٠٧	٢٠٠٠
٣,٣٦٦	٢٠٠١
٣,٠٩٥	٢٠٠٢
٢,٣٦٦	٢٠٠٣
٣,٩٣٦	٢٠٠٤
٨,٧٣٩	٢٠٠٥
١٦,٤٤٤	٢٠٠٦
١٥,٧٦٦	٢٠٠٧
٢١,٢٢١	٢٠٠٨
٣٦,٥٨٦	٢٠٠٩
٤٥,٨٧٣	٢٠١٠
٨٧,٦٤٥	٢٠١١
٢١٤,٣٤٤	٢٠١٢
٢٨٦,٥٧٤	٢٠١٣
٢٨٨,١٠٠	٢٠١٤
٣١٠,٨٦٩	٢٠١٥
٢٨٧,٥٥٠	٢٠١٦
٢٠٤,٢٧٥	٢٠١٧
١٧١,٤٩٢	٢٠١٨





جدول تحليل الائتمان النقدي القطاعي للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (الف دينار)			
الاهمية النسبية لعام ٢٠١٨	القطاع	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٢٪	الزراعة	٤٥,٧٠٤,٠٩٥	٣٨,٥٤٨,٤٩٦
٥٦٪	افراد	١١٧,٢٠٤,٧٢٨	٩٦,١٤٧,٦٤٧
١١٪	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	٢١,٧٠٢,١٥٥	١٩,٢٧٤,٢٤٨
١٠٪	التشييد والبناء	١٩,٦٦٣,٩٥٧	١٧,٥٢٢,٠٤٤
١٠٠٪	المجموع	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٥	١٧١,٤٩٢,٤٣٥





تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٨ (مليون دينار)

السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٩٠٠
٢٠١١	١٠٣,٩٥٠
٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠



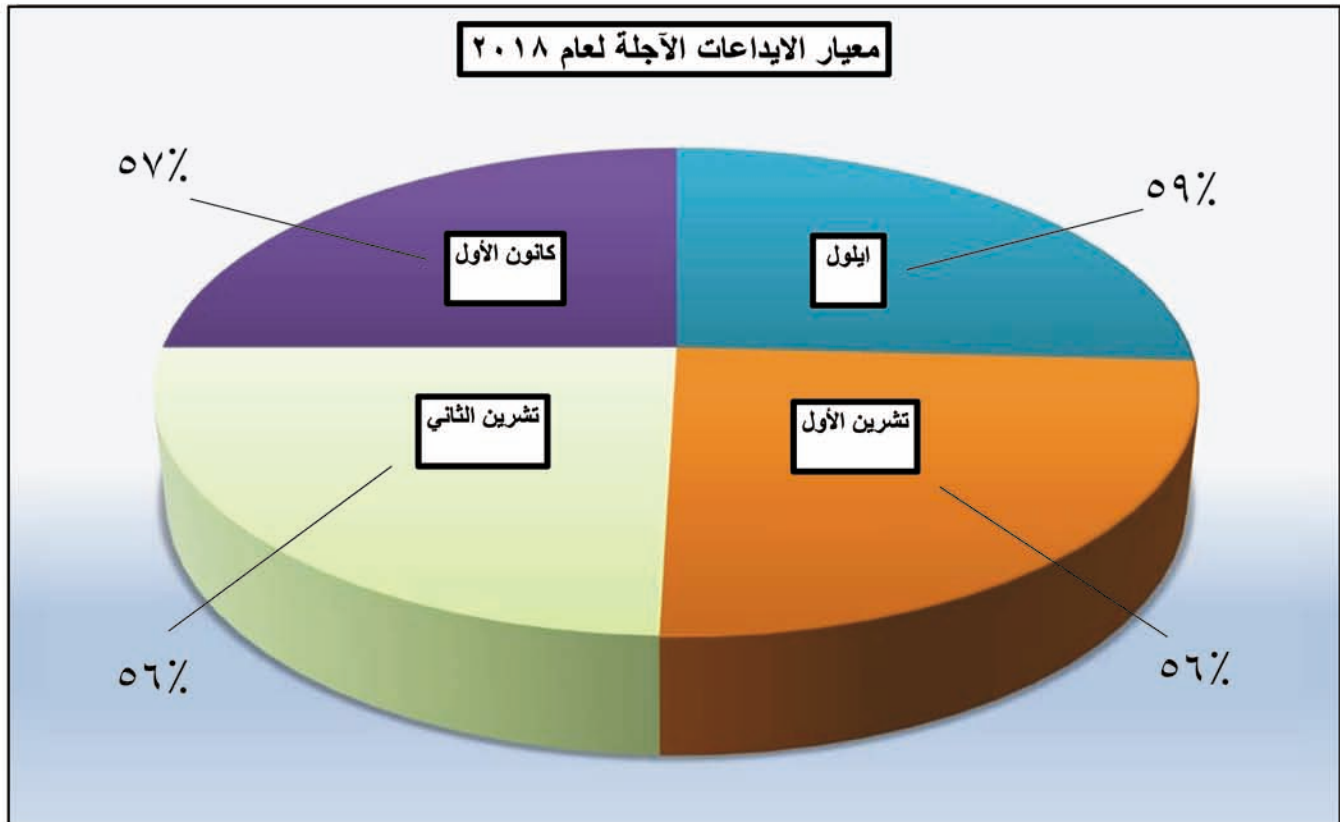
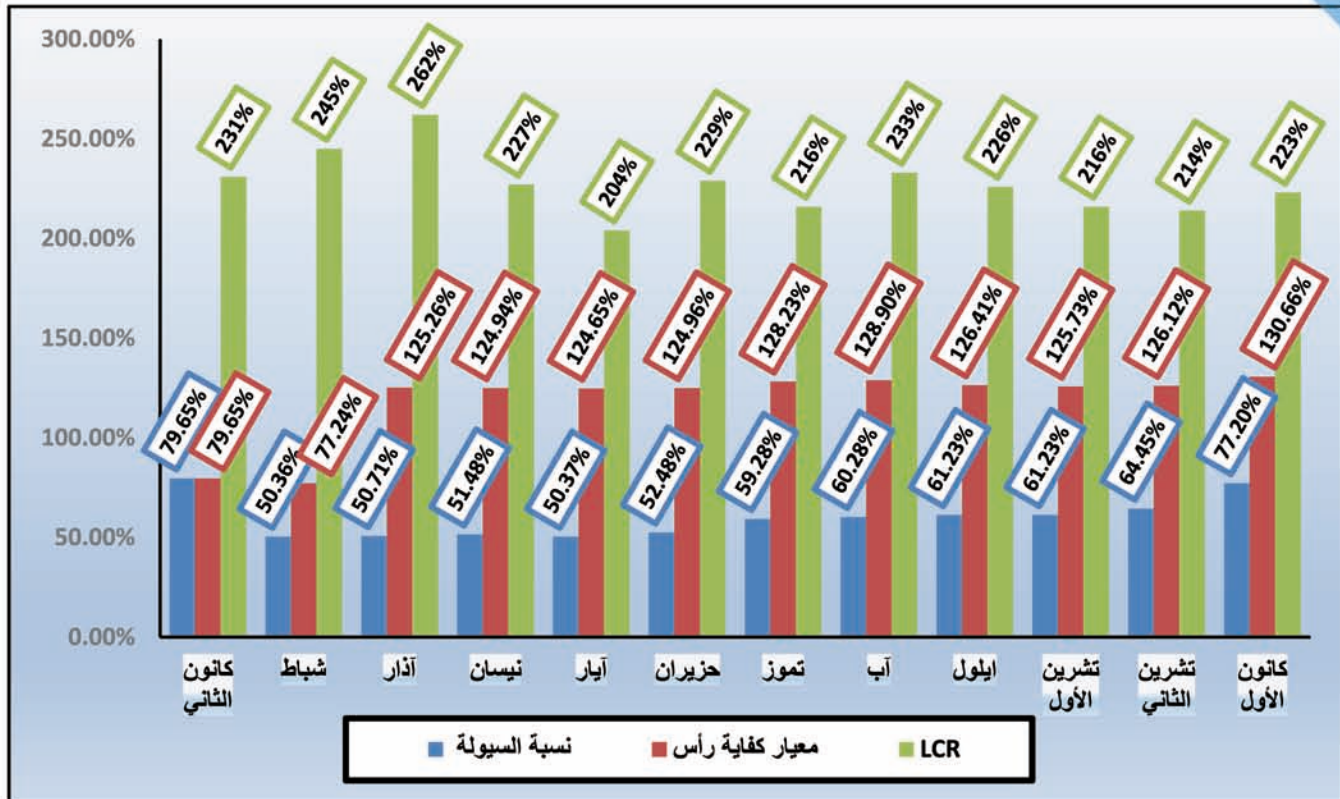


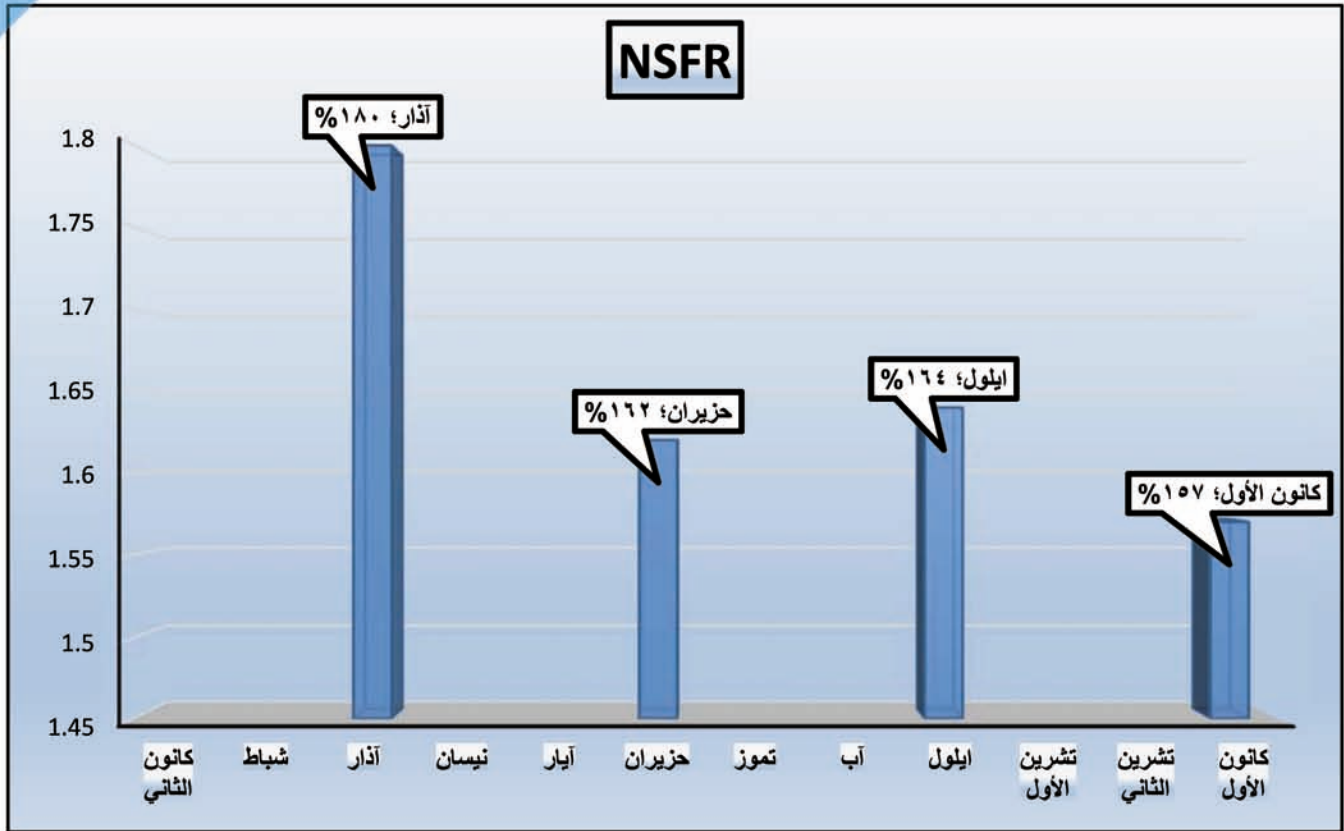
السيولة النقدية:

استطاع المصرف ان يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي اعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد .

فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب وثقة الجمهور وبذلك ينبغي اعطاؤها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على اختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر ادارة المصرف لتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على اعلى نسبة للمقارنة مع جميع المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر مع اطمئنان الزبائن على سحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد المتاح.

الاشهر	نسبة السيولة	معيار كفاية رأس	LCR	NSFR	معيار الايداعات الآجلة
كانون الثاني	٧٩,٦٥%	٧٩,٦٥%	٢٣١%		
شباط	٥٠,٣٦%	٧٧,٢٤%	٢٤٥%		
آذار	٥٠,٧١%	١٢٥,٢٦%	٢٦٢%	١٨٠%	
نيسان	٥١,٤٨%	١٢٤,٩٤%	٢٢٧%		
آيار	٥٠,٣٧%	١٢٤,٦٥%	٢٠٤%		
حزيران	٥٢,٤٨%	١٢٤,٩٦%	٢٢٩%	١٦٢%	
تموز	٥٩,٢٨%	١٢٨,٢٣%	٢١٦%		
آب	٦٠,٢٨%	١٢٨,٩٠%	٢٣٣%		
ايلول	٦١,٢٣%	١٢٦,٤١%	٢٢٦%	١٦٤%	٥٩%
تشرين الأول	٦١,٢٣%	١٢٥,٧٣%	٢١٦%		٥٦%
تشرين الثاني	٦٤,٤٥%	١٢٦,١٢%	٢١٤%		٥٦%
كانون الأول	٧٧,٢٠%	١٣٠,٦٦%	٢٢٣%	١٥٧%	٥٧%



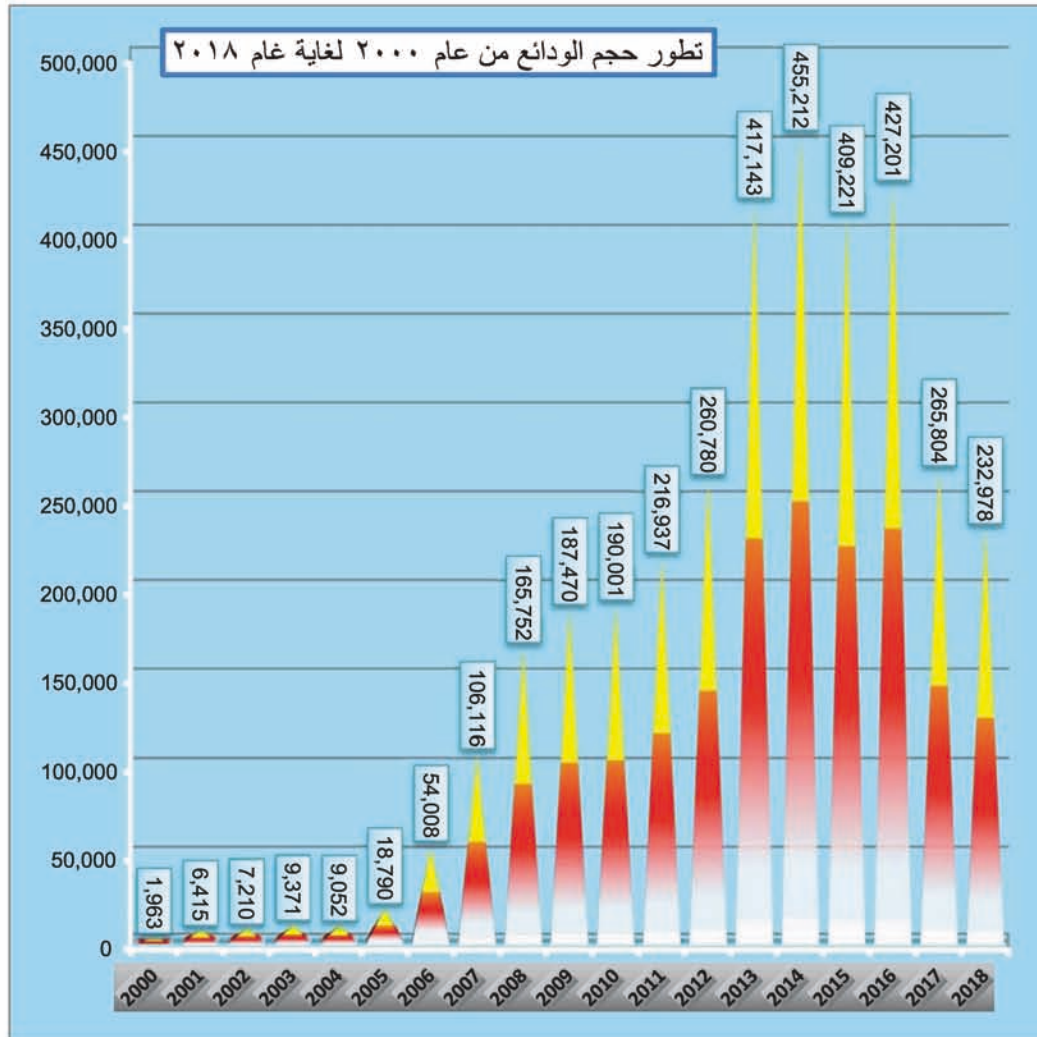


تحليل المركز المالي

بالرغم من استمرار الأوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرارة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لاتوجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الاجلة (٥٧%) وهي النسبة الاعلى بين المصارف العاملة في العراق جميعاً.



الاتجاه المالي للمصرف للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٨

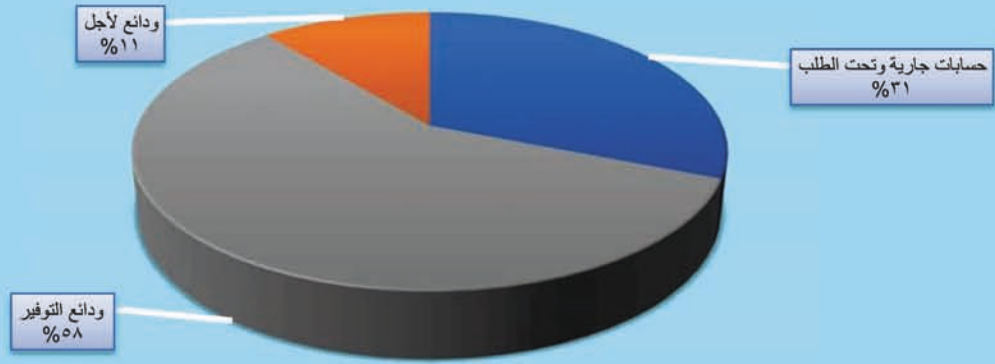


السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣
٢٠٠١	٦,٤١٥
٢٠٠٢	٧,٢١٠
٢٠٠٣	٩,٣٧١
٢٠٠٤	٩,٠٥٢
٢٠٠٥	١٨,٧٩٠
٢٠٠٦	٥٤,٠٠٨
٢٠٠٧	١٠٦,١١٦
٢٠٠٨	١٦٥,٧٥٢
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠
٢٠١٠	١٩٠,٠٠١
٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠١٢	٢٦٠,٧٨٠
٢٠١٣	٤١٧,١٤٣
٢٠١٤	٤٥٥,٢١٢
٢٠١٥	٤٠٩,٢٢١
٢٠١٦	٤٢٧,٢٠١
٢٠١٧	٢٦٥,٨٠٤
٢٠١٨	٢٣٢,٩٧٨

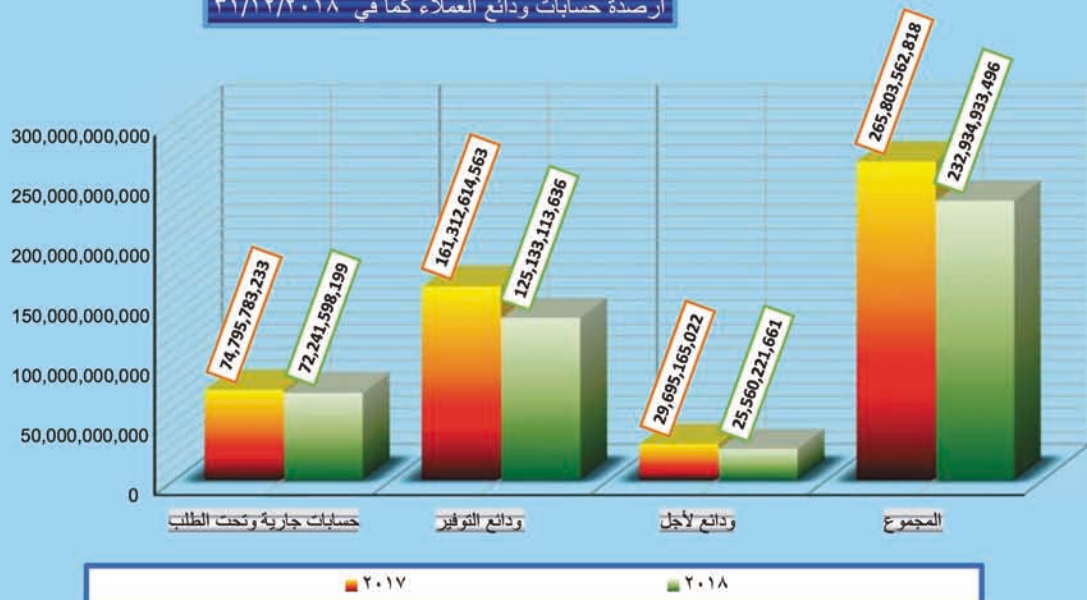


جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (دينار)			
الحساب	الرصيد كما في		لاهمية النسبية لعام ٢٠١٨
	٢٠١٧	٢٠١٨	
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٤,٧٩٥,٧٨٣,٢٣٣	٧٢,٢٤١,٥٩٨,١٩٩	%٣١
ودائع التوفير	١٦١,٣١٢,٦١٤,٥٦٣	١٢٥,١٣٣,١١٣,٦٣٦	%٥٨
ودائع لأجل	٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	٢٥,٥٦٠,٢٢١,٦٦١	%١١
المجموع	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	٢٢٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	%١٠٠

التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠١٨/١٢/٣١



ارصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٣١/١٢/٢٠١٨





فروع المصرف:-

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (٢١) فرعاً عاملة داخل البلاد سبعة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد واربعة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

٣-١ كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٢١١٣٥٠٧٦	main-branch@gcb.iq
	الكرادة	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٠٤٥٩١٥٨	alkarada-branch@gcb.iq
	الانمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	٠٧٧١٠٠٤٠١١٤	alaema-branch@gcb.iq
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٧١٩٧٧٥٦٥٩	omar-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد – المنصور – مقابل دائرة ضربية المنصور	٠٧٩٠١٣٣٨٢١٨	almansur-branch@gcb.iq
	حي الجامعة	بغداد – المنصور – مقابل دائرة ضربية المنصور	٠٧٩٠٢٦٤٧٩٩٤	aljamea-branch @gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٩٠٥٩٠٣٥٤٦	palestine-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف – حي الكرامة- مقابل جامع الخاقاني	٠٧٨٠١٤٢١٣٦٦	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل – الحلة – شارع مديرية الشرطة - شارع ٤٠	٠٧٨٠١١٤٣٦٩١	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	٠٧٨١٩٧٣٩٩٩٠	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء – منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٠١٧٣٣٩٠٦	karbla-branch@gcb.iq
المثنى	السماوة	السماوة – حي الضباط – مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت – حي الجعفرية – م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٠١٢٧٦٧٥٥	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة – شارع الجزائر	٠٧٧٠٥٧٥٧٦٨٠	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربيل – محلة طيراوة- بناية رقم ١٩	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين – الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل	٠٧٧٠٦١٣١٩٩٦	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان – منطقة عواشة – مقابل مصرف الرشيد	٠٧٨٠١٥٧٣٦١٩	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية – شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	٠٧٧٢٥٥٣٩٧٠٧	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع – مقابل اعدادية دهوك للبنات	٠٧٥٠٤٠٥٧٦٣٠	dohuk-branch@gcb.iq
الفلوجة	الفلوجة	الانبار – مركز الفلوجة – شارع بغداد	٠٧٧٠٢٥٤٣١٢٩	alfaluja-branch@gcb.iq
نينوى	الموصل	مدينة الموصل – الجانب الايسر – حي الانتدلس – الشارع العام – المجموعة الثقافية	٠٧٧٢٨٢١٦٥٩٦	Musel-branch@gcb.iq



٢-٣ الفروع المندمجة

- ١- تم نقل فرع حي الجامعة الى فرع المنصور بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٠ وحسب موافقة البنك المركزي العراقي كتابهم العدد ٢٠٢٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣.
- ٢- تم نقل فرع عمر بن عبد العزيز الى فرع شارع فلسطين وحسب موافقة البنك المركزي كتابهم العدد ٢٠٢٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣.

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨

- ١- عقد محاماة لتعقيب الدعاوى الخاصة باستحصال الديون.
- ٢- عقد ايجار مع شركة البادية للتأمين.
- ٣- عقد نصب برج لفرع المصرف في شارع فلسطين.
- ٤- عقد تأمين مع شركة البادية للتأمين عن منح السلف والقروض للموظفين الموطنة رواتبهم.
- ٥- عقد ايجار مع مصرفنا لاتخاذ المستفيد شركة استشارات هندسية.
- ٦- عقد ايجار مع مصرفنا لاتخاذ المستفيد محل بيع هواتف محمولة.
- ٧- توظيف رواتب موظفي وزارة الصحة وشركة فنادق عشتار وقناة الرشيد الفضائية.
- ٨- عقد لاستئجار بناية لفرع الأئمة في الكاظمية.
- ٩- عقد اعلان مع قناة الرشيد الفضائية.
- ١٠- عقد اعلان مع اذاعة الرشيد FM.
- ١١- عقد استئجار بناية لفرع المصرف في الديوانية.
- ١٢- عقد استئجار بناية لفرع المصرف في واسط.
- ١٣- عقد صيانة المصاعد لبناية الادارة العامة مع شركة دار الضمان الهندسي.
- ١٤- عقد تأهيل مصاعد بناية الادارة العامة مع شركة دار الضمان الهندسي.
- ١٥- عقد ايجار لموقع مولدات بناية الادارة العامة لمصرف الخليج التجاري.
- ١٦- عقد مع شركة مدار النجوم للنقل والشحن الجوي.



٣-٣ العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار (دينار عراقي)	مساحة العقار (م ^٢)	كلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة بتاوين ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٨	٢م٨٩٣,١٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٢م٢٩٢,٣٧	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزارة	البصرة	البصرة ٢	٥,٦٣٦,٦٠٥,١١٦	٢م٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	شارع طبر اوة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طبر اوة	٩٩٩,٨١٣,٤٠٠	٢م٢٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٥,٦١٣,٦٦٥,٠٤٦	٢م٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	٢,٤٤٦,١٥٠,٩٠٠	٢م١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	١,١٢١,٤١٢,٨٨٠	٢م٢٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	١,٧٣٩,٣٤٦,٤٨٠	٢م٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدية	بابل	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	٢م٢١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٢م٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل-عقار ٨٩ باب لكش-ساحل الايمن	الموصل	الموصل	٢,٠٩٠,٣٩٠,١٦٩	٢م١٨٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	٢م٣٢٢,٨٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ٤١١ شارع ١٧)	الكاظمية	الائمة	٥,٣٣٥,٥١٦,٠١١	٢م٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ١٤/٩٦٠ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	المحمودية	المحمودية	٣٠٠,٣٦٩,٧٠٨	٢م٢٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكوت ٥/٤٥٠ السراي-شارع النهر- الكورنيش	الكوت	المتنبي	١,٧٣٩,٣٤٦,٤٨٠	٢م٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١,٧٣٦,٣٨٠,١٥٠	٢م٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	الساووه ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين الساووه الغربية	الساووه	فرع الساووه	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ ابلاخ-شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	تكريت	تكريت	٧٥٧,١٥٣,٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	المسبح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠	٢م١٩٢٢,٥٠	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠



٣- ٤ العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١ الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٧٠٥,٠٠٠
٢ الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سمر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م ١٤٥	سنتان	\$ ٣,١٢٥
٣ الديوانية فرع الديوانية	علي رهن عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤ صلاح الدين فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد عبدالستار جابر علوان	٢م ١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥ واسط فرع المتنبي	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٦ كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٧ الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	١م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٨ دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٨٠٠,٠٠٠
٩ حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٠ فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محبيس	٢م ٣٠٠	١٠ سنوات	\$ ٣,٠٠٠
١١ فرع الموصل	الوكيل شركة البادية للتأمين	٢م ٣٠٠	٥ سنوات	٤,١٦٦,٦٦٦

٣- ٥ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ	المساحة	المبلغ
المتنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٣٥٥,٩٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماوة	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠
المتنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٦٣٢,٥	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠



ثانيا - مجلس الادارة

١ - أعضاء مجلس الادارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الادارة	٤,١٠٠,٠٠٠	٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣
شركة أصل العراق للتجارة والمقاولات يمثلها السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	٢,٦٣٢,٠٣٤	٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض	١٠,٠٠٠	١٤٣٤٧/٢/٩ في ٢٠١٨/٦/٢٥
شركة سماء بابل للطيران المحدودة يمثلها السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل	٢,٦٣٢,٠٣٤	٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣
شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية يمثلها السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو أصيل	٢٨,٤٩٩,٤٢٦,١٠٠	٢٩٧٨٧/٢/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٤

٢ - أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
شركة إسود الرافدين لازالة الالغام يمثلها السيد عادل نافع سلمان صالح	عضو احتياط	١٥,٩١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١
شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية يمثلها السيد نصير محمود عبد الله	عضو احتياط	٢,٦٣٢,٠٣٤	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة يمثلها السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١

٣ - اجتماعات مجلس الادارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (١١) جلسة .

٤ - المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الادارة على اية مكافآت نقدية خلال عام ٢٠١٨

٥ - التسهيلات الممنوحة لاءضاء مجلس الادارة :-

لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير



ثالثاً- الادارة التنفيذية للمصرف:

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف:

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض
السيد رياض داود احمد الحمطاني	معاون المدير المفوض
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون المدير المفوض

رابعاً- العاملون في المصرف ومؤهلاتهم واجمالي الرواتب والامتيازات المدفوعة لهم:

١- الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن.

٢- العاملون واجمالي راوتبهم :-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٥٢) منتسباً كما في نهاية سنة /٢٠١٨ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم خلال السنة (٩٢٨ , ٩٢٩ , ٤) الف ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٢٥٨ , ٧٠٩) الف ديناراً .

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٨

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من 350 الف دينار
352	اكثر من 350 الف دينار



٣- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :-

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير المفوض
٣	مدير تنفيذي اقدم
٧	مدير دائرة
٥	مدير قسم اقدم
٣	مدير فرع اقدم
٥	مدير قسم
١٠	مدير فرع
١١	مدير في الفرع والقسم
١٩	م. مدير
٤٧	ملاحظ اول
٦٥	ملاحظ
١٧٤	بقية العاملين
٣٥٢	المجموع

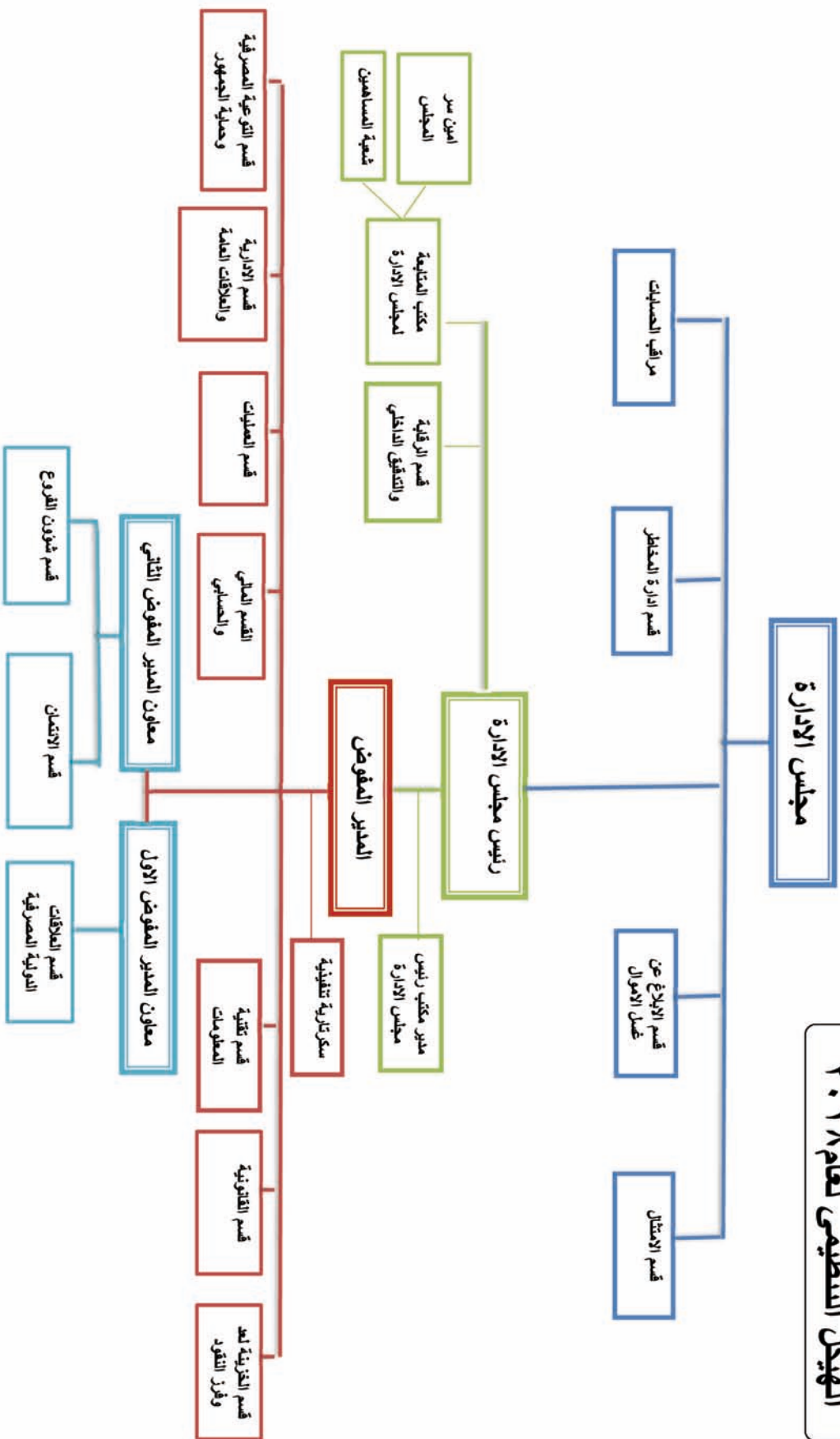
استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الاثاث والاجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل والاشراف على المتطلبات الامنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة .

٤- اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٨ :-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد رياض داود احمد الحمطاني	معاون مدير مفوض
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون مدير مفوض
السيد علي حسين صالح الدهيمي	مدير تنفيذي اقدم
السيد صادق هاشم العطية	مدير تنفيذي اقدم
السيد لعبيبي هاتو خلف البوعلي	مدير تنفيذي اقدم



الهيكل التنظيمي لعام ٢٠١٨





خامسا - اعمال وانشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٨

قسم تقنية المعلومات

- ١- الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي Banks وباقي الانظمة الملحقه به وحل كافة الاشكاليات التي تواجههم.
- ٢- اجراء الصيانة الدورية على كافة اجهزة الحاسبات وملحقاتها واجهزة الاستساخ لاقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- ٣- اجراء الصيانة الدورية على اجهزة الصراف الالي ATM ومتابعتها والاجابة على استفسارات كافة الزبائن وحل مشاكلهم على بطاقات الماستر كارد الصادرة من المصرف على مدار ٢٤ ساعة باليوم لكافة ايام الاسبوع.
- ٤- تطبيق التراخيص الاصولية لانظمة التشغيل والبرامج التطبيقية لكافة اجهزة الحاسبات في المصرف.
- ٥- تطبيق سيرفر خاص بالايملات Microsoft Exchange Server.
- ٦- تنفيذ عقد اعادة تهيئة مركز البيانات Data Center وفق المعايير العالمية.
- ٧- استبدال اجهزة الشبكات في المصرف باجهزة CISCO and FORTIGATE Firewalls ولكافة الفروع والادارة العامة وذلك لوضع اكثر من مستوى حماية للبيانات.
- ٨- تطبيق اخر نسخة من النظام المصرفي BANKS لزيادة مستوى الخدمات والحماية لبيانات الزبائن.
- ٩- تجهيز الموقع البديل للمصرف في محافظة اربيل بالاجهزة استعدادا لاستخدامه عند الطوارئ.
- ١٠- تنفيذ عقد اعادة تصميم الموقع الالكتروني للمصرف مع شركة صروح المعرفة.
- ١١- توقيع عقود نصب صراف آلي ATM مع كل من (مركز وفر للتسوق، وزارة الصحة، قناة الرشيد الفضائية)



القسم المالي:

يقوم القسم المالي في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠١٨ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسلة من قبله بشكل دوري (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاع القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

هيكلية القسم

- ١-شعبة الموازنة والتقارير
- ٢-شعبة الخزينة
- ٣-شعبة العمليات المالية
- ٤-شعبة المساهمين
- ٥-شعبة الادارة المالية
- ٦-شعبة التدقيق الالي الداخلي
- ٧-شعبة أجور العاملين

واجبات الدائرة المالية

- ١-التخطيط المالي
- ٢-ادارة النقدية
- ٣-ادارة الاصول والخصوم
- ٤-ادارة المحفظة الاستثمارية
- ٥-تخطيط الارباح من خلال منافذ التشغيل
- ٦-التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية



٧- تخطيط الرافعة المالية

٨- الموازنات التخطيطية

٩- البحث عن اسواق التشغيل الخارجي والداخلي

ارتباطات القسم الداخلية

١- عموديا يرتبط القسم المالي مع السيد المدير المفوض

٢- افقيا يرتبط القسم المالي مع كافة اقسام المصرف

ارتباطات القسم الخارجي

١- البنك المركزي العراقي

٢- هيئة الاوراق المالية

٣- سوق العراق للاوراق المالية

٤- دائرة تسجيل الشركات

٥- الهيئة العامة للضرائب

٦- وزارة التخطيط - الهيئة العامة للإحصاء

٧- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية



قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي :

- ١- تم القيام بتنفيذ (٣١) زيارة ميدانية شاملة لفروع المصرف العاملة وعددها (١٨) فرع بالإضافة الى فروع (تكريت - الفلوجة - الموصل) والتي تم ادخالها ضمن خطة عام /٢٠١٩ لافتتاحها حديثاً .
- ٢- تم القيام بتنفيذ (٢٤) زيارة ميدانية مفاجئة لفروع المصرف العاملة .
- ٣- تم القيام بتنفيذ (١٥) زيارة ميدانية شاملة لاقسام الادارة العامة وعددها (١١) قسم بواقع زيارة ميدانية واحدة لكل قسم عدا قسم العلاقات الدولية وقسم المخاطر لمرتين وبهذا يصبح مجموع الزيارات (٧٠) زيارة .
- ٤- تم القيام بأجراء عملية التدقيق عن بعد لبعض فروع المصرف ويتم التركيز على بعض الفروع التي يتمتع المدير خلالها اجازة اعتيادية .
- ٥- القيام بالأشراف على اجراء دور التسليم والتسلم للفروع التي يتم تمتع مدراءها باجازات اعتيادية او مرضية او نقلهم الى فروع اخرى او استقالتهم .
- ٦- القيام بتدقيق الجداول والوصلات للقسم المالي والمحاسبي للوقوف على صحة الصرف واستحصال الموافقات .
- ٧- المشاركة في لجنة استحصال الديون ولجنة بيع الاثاث المستهلك والمعدات الاخرى .
- ٨- المشاركة في اللجان التحقيقية التي يتم تكليفنا من قبل الادارة العليا للمصرف .
- ٩- اي اعمال اخرى توكل الى الدائرة من قبل المسؤولين في الادارة العامة .
- ١٠- القيام بتنظيم التقارير الخاصة بالزيارات الميدانية لفروع واقسام الادارة العامة وطبعتها وتقديمها الى الاستاذ رئيس لجنة التدقيق .
- ١١- القيام بتنظيم التقارير الشهرية عن الزيارات الميدانية تشمل كافة الزيارات المنفذه خلال الشهر وتقديمها الى الاستاذ رئيس مجلس الادارة .
- ١٢- القيام بالاجابة على تقارير البنك المركزي الناتجة عن زيارة لجان التفتيش للبنك اعلاه لفروع مصرفنا وخاصة فروع المنطقة الجنوبية والشمالية .
- ١٣- الاجابة على البريد والمراسلات مع الجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي وكذلك مع فروع المصرف .
- ١٤- المتابعة مع فروع المصرف واقسام الادارة العامة المعنية حول الملاحظات الواردة في تقارير اللجان التدقيقية لمصرفنا ولجان البنك المركزي للوقوف على اجراءات الفروع بشأنها والتركيز على استحصال الديون لضمان حق المصرف .
- ١٥- الاشراف على اجراء الجرد السنوي لموجودات الغرف الحصينة لفروع مصرفنا داخل بغداد وتسليم محاضر الجرد الى القسم المالي والمحاسبي .
- ١٦- تنظيم التقرير الفصلي للمصرف الخاص بالبنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة



قسم مراقب الامتثال

- ١- متابعة كافة الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي والموجهة الى المصرف والاشراف على الاجابة عليها في اوقاتها المحددة.
- ٢- تدقيق حوالات القسم الدولي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك وارسالها الى البنك المركزي.
- ٣- تدقيق عملية بيع الدولار النقدي للفرع الرئيسي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك.
- ٤- المشاركة الفعالة في الاجتماعات الشهرية لمجلس الادارة من قبل القسم والاشراف على تطبيق التعليمات الواردة مع الاقسام المعنية
- ٥- مراجعة تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات الواردة في هذه التقارير والعمل على تلافي الاخطاء الواردة فيه.
- ٦- حضور الاجتماعات المقامة من قبل البنك المركزي او ورشات العمل وكذلك اجتماعات رابطة المصارف الخاصة.
- ٧- ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وحسب النماذج المعمول بها.
- ٨- رفع التقارير الشهرية الى مجلس الادارة لتمشييه العمل والوصول الى افضل النتائج.
- ٩- التنسيق مع اقسام المخاطر وغسل الاموال في سبيل الوصول الى عمل مشترك لهذه الاقسام.
- ١٠- الاشراف المباشر على لجان تفتيش البنك المركزي الدورية وتوفير كافة السبل لتسهيل مهمتهم.
- ١١- المشاركة في الدورات المتخصصة حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية **FATCA** التحديات والحلول المقترحة والمعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي **FATCA** وادارة الجودة **ISO9001** واختبارات الاوضاع الضاغطة.



قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

يعمل هذا القسم وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ونظراً للأهمية البالغة لهذا القسم فهو يقوم بمتابعة عمل فروع واقسام المصرف وبشكل دوري من خلال عملية التدقيق المستمرة لكافة الأنشطة المصرفية المتعلقة بحسابات الزبائن بالاعتماد على استمارة (اعرف زبونك K.Y.C) ونظام تتبع العمليات المشبوهة الخاص بعمليات غسيل الاموال وتمويل الارهاب :

الـ **Bank – BI- AML Reporting Solution (AML)** حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الاموال .





قسم ادارة المخاطر

- ١- نفذ قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITE) وفق استراتيجية المصرف.
- ٢- تقديم تقارير شهرية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٣- تم تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك
- ٤- اعداد سياسة واجراءات اختبارات الاوضاع الضاغطة وتنفيذها بالتعاون المثمر مع القسم المالي والحسابي وارسالها الى البنك المركزي بعد مصادقة مجلس الادارة عليها.
- ٥- اعداد برنامج لتصنيف عملاء البنك (EXCEL) ارتبط بالنظام المصرفي تم بموجبه تبويب اولي لتصنيف عملاء المصرف وفق الفئات (A-M-L) واعداد سياسة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ٦- تم تقديم تقارير مفصلة لتحديد المخاطر:
 - تقرير مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - تقرير مخاطر العلاقات الدولية
 - تقرير مخاطر عن الائتمان وخطابات الضمان
 - تقارير مخاطر التشغيل
- ٧- اعداد تقارير المخاطر والتعرضات الائتمانية فصليا لشركة ارنست ويونغ اضافة الى تقرير المخاطر المفصل في التقرير السنوي لعام ٢٠١٨.
- ٨- اقامة دورة تدريبية في التعريف بالمخاطر اقامها القسم لموظفي الادارة العامة والتعاقد مع شركة المستشار لتدريب موظفي المصرف على تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ونفذ الدورة خير اردني.
- ٩- شارك موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات حيث بلغ عدد الدورات (١٦ دورة) خلال العام ٢٠١٨.
- ١٠- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠١٨ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ١١- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO ٢٢٣٠١)



١٢- المساهمة في دورات معايير الايزو (٩٠٠١) وحصل موظفوا القسم على الشهادات الاولى للعمل للتهيئة للحصول على شهادة الايزو النهائية.

١٣- عمل القسم على تطبيق (دليل الحوكمة) المرسل من قبل البنك المركزي العراقي بالنسبة للمؤسسة وتقنية المعلومات.

١٤- تحليل فجوات السيولة وقياسها وتقديم اجراءات معالجتها.

القسم القانوني:

مهام وواجبات القسم :

١- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور الى المصرف والتسديد وفي خلاف ذلك اقامة الدعوى المدنية والجزائية ضدهم وضد كفلائهم.

٢- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد المحررين صكوك لصالح المصرف

٣- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية التي تخص المشاكل التي تحصل في المصرف

٤- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير وبالعكس او طرفاً ثالثاً في الدعوى

٥- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات وتوجيه المحامين قبل حضور المرافعات لتقديم الدفوع المناسبة والمهمة لاستحصال حقوق المصرف والاجابة عن كل الاستفسارات التي ترد اليها من اقسام المصرف وفروعه.

٦- تنفيذ سندات المداينة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية.

٧- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات وقسم العقار والعرضات والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.

٨- تنظيم كافة العقود (عقد الايجار والبيع) وعقود الصرافات الآلية التي تنصب في المولات وعقود الحراسة مع الشركات الامنية واية عقود اخرى.

٩- انجاز اي واجب تكلف بها الدائرة القانونية من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان.



نتائج أعمال القسم لعام ٢٠١٨

جدول يبين الاجراءات المتخذة ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد خلال عام / ٢٠١٨

- اولا :- عدد الانذارات عن طريق كاتب العدل :- ٢٥
- ثانيا :- عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير: ٢٦
- ثالثا :- عدد الدعاوى الجزائية من قبل المصرف ضد الغير :- ٥
- رابعا :- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف :- ٣٥
- خامسا :- عدد سندات المدايئة المنفذة :- ١٧٩
- سادسا :- عدد السندات التي تم وضع اليد عليها :- ١٣٩
- سابعا :- عدد الدعاوى المحسومة لصالح المصرف ٤٠

عدد الدعاوى	مجموع مبالغها بالدينار	مجموع مبالغها بالدولار
٤٠	٥,٩٩٤,٢٠٧,٠٠٠ (خمسة مليارات وتسعمائة واربعة وتسعون مليون ومائتان وسبعة الاف دينار)	\$١,٠٠٠,٠٠٠ فقط (مليون دولار)





ثامنا- المبالغ المستحصلة - (١٢,٨٢٢,٨٤٩,٠٠٠) دينار (اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنان وعشرون مليون وثمانمائة وتسعة واربعون الف دينار)

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
١	الرئيسي	١٨	١٠	٦,٣٦٤,٤٥٢,٠٠٠ ستة مليارات وثلاثمائة واربعه وستون مليون واربعمئة واثنان وخمسون الف دينار
٢	عمر بن عبد العزيز	٤	٨	٦٥٥,٧٤٢,٠٠٠ ستمائة وخمسه وخمسون مليون وسبعمئة واثنان واربعون الف دينار
٣	جميلة	٨٢	٦٧	١,٨٤٢,٧٦٠,٢٥٠ مليار وثمانمائة واثنان واربعون مليون وسبعمئة وستون الف ومئتان وخمسون دينار
٤	الانمة	١٥	١٥	٤٥٤,٧٨٣,٢٥٠ اربعمائة واربعه وخمسون مليون وسبعمئة وثلاثة وثمانون الف ومئتان وخمسون دينار
٥	المنصور	٣٦	٢٩	٣,٣٠٠,٤٦١,٥٠٠ ثلاثة مليارات وثلاثمائة مليون واربعمئة وواحد وستون الف وخمسمائة دينار
٦	الكرادة	٩	٢	٤٦,٨٨٥,٥٠٠ ستة واربعون مليون وثمانمائة وخمسة وثمانون الف وخمسمائة دينار
٧	حي الجامعة	١١	٦	١٥٧,٧٦٤,٥٠٠ مائة وسبعة وخمسون مليون وسبعمئة واربعه وستون الف وخمسمائة دينار
٨	الحريه	١	----	لا يوجد
٩	كهرمانة	٣	٢	لا يوجد
	المجموع	١٧٩	١٣٩	١٢,٨٢٢,٨٤٩,٠٠٠ اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنان وعشرون مليون وثمانمائة وتسعة واربعون الف دينار

شعبة العلاقات :

تتولى ادارة وتنظيم كافة الانشطة المتعلقة بالتخطيط السنوي والاستراتيجي لكافة أنشطة المصرف واعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة تنفيذ الخطط النوعية للمصرف شهرياً ووضع الخطط والبرامج المتعلقة بتطوير العمل في المصرف ضمن الاهداف الموضوعه من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وادارة شؤون المكتبة.

كما تقوم بتهيئة وتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة او المؤتمرات التي يعقدها المصرف ويتولى نشر توافيق المخولين والارقام السرية والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته بمختلف وسائل الاعلام.



أنشطة الشعبة:

١- التخطيط والدراسات: قامت شعبة التخطيط والدراسات خلال عام ٢٠١٨ بمتابعة مسار العمليات المصرفية وتنفيذ الخطة المرسومة وكفاءة الاداء لكل حساب وفرع من خلال اعداد الدراسات وتحليل النتائج المتحققة واعداد الميزانية التخطيطية لعام ٢٠١٩ من خلال اللجنة المشكلة من قبل الادارة العليا . وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة البكالوريوس (٤) طالب و الماجستير (٦) طالب وطلبة الدكتوراة (٧) طالب .

٢- التدريب والتطوير: شارك موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٨ في (٩٨) دورة اقيمت (٥٨) دورة منها في البنك المركزي العراقي و(٢٩) دورة في رابطة المصارف الخاصة العراقية و(٨) دورة في شركات مختلفة مختصة بالتدريب والتطوير وأقام المصرف (٣) دورات في مبنى الادارة العامة تناولت مجموعة من الجوانب الاساسية المتعلقة بالعمل المصرفي .

٣- النشاط الثقافي المصرفي: فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام

٢٠١٨:-

النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٨:-

- ١- الإشتراك السنوي في مجلة إتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف .
- ٢- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠١٨ .
- ٣- المشاركة في احتفالية افتتاح ساحة مظفر في مشروع ألق بغداد لاضافة الجمالية في العاصمة بغداد وبتبرع خاص من مصرفنا مقداره (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) ثلاثمائة مليون دينار .
- ٤- الاشتراك في معرض بغداد الدولي الدورة (٤٥)
- ٥- المشاركة المجتمعية .
- ٦- دعم الدراما العراقية .



قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- إعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.
- ٢- المساهمة في مشروع توطین الرواتب كأحد المتطلبات الاساسية لخطّة البنك المركزي العراقي للوصول الى الشمول المالي حيث تم المشاركة في اكثر من (٩٠) ورشة عمل بدعوى من البنك المركزي العراقي ووزارات الدولة.
- ٣- اقامة ورشتي عمل للتوعية المصرفية لموظفي المصرف.
- ٤- رعاية مؤتمر الشمول المالي الذي اقامته ادارة المصرف بمناسبة الاسبوع العربي للشمول المالي.
- ٥- اقامة ورشة عمل لطلبة الكليات المتدربين في مصرفنا للتعريف بمفهوم الشمول المالي والتوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- ٦- الاجابة على جميع استفسارات الزبائن على مواقع التواصل الاجتماعي (صفحة الفيس بوك الرسمية الخاصة بالمصرف)
- ٧- رفع التقارير الفصلية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود أو عدم وجود شكاوى.
- ٨- المشاركة في الدورة (٤٥) لمعرض بغداد الدولي





قسم شؤون الفروع

- ١- متابعة التزام الفروع بالتعليمات والسياسات الخاصة بالمصرف والبنك المركزي العراقي ومعالجة الاخفاقات وتقويم الاداء.
- ٢- التنسيق بين الادارة العامة والفروع لحل المشاكل اليومية التي تواجه الفرع واستلام البريد الخاص بالفروع ومتابعة الاجابة على بريد الفروع من قبل الاقسام المعنية.
- ٣- متابعة الديون متأخرة التسديد والاجراءات المتخذة بحق الممتنعين عن السداد والتسويات لاستحصال حق المصرف ومتابعة جداول التسديد الشهرية وتوحيد الجداول بجدول موحد للمتابعة مع قسم متابعة الائتمانات الممنوحة.
- ٤- متابعة جداول جرد الغرفة الحصينة وعمل جدول موحد لتدقيقها مع تقارير الـ (BI) ومتابعة الفروقات وتطبيقها مع قسم المتابعة اسبوعيا.
- ٥- اصدار التعاميم الخاصة بالاعمال والتدابير الامنية اللازمة حسب الحالة الخاصة بموقع الفرع.
- ٦- متابعة الملاحظات التي ترد في تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الدورية والشاملة والاجابة عليها من قبل الفرع ومعالجة الملاحظات المتكررة بالتنسيق مع الاقسام المعنية.
- ٧- متابعة الموجود النقدي بالدينار والدولار في الفروع ومتابعة مناقلتها وتعزيزها في الفروع التي وصل مستوى النقد فيها الى الحدود الدنيا وبالتنسيق مع الشركة الامنية وحسب التعليمات المحاسبية والمصرفية النافذة.
- ٨- الزيارات الميدانية لكافة فروع المصرف للوقوف على اعمال الفروع واجراءات تحصيل الديون والتسويات وتقييم ادارة الفرع والموظفين والمحامي المكلف بالاجراءات القانونية وتم تقديم تقارير مفصلة بذلك.
- ٩- متابعة التحرك الميداني للفروع لتسويق منتجات المصرف وجذب الزبائن الجيدين وتعظيم الودائع.
- ١٠- متابعة الفروع بالتنسيق مع قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لطرح مشروع توظيف الرواتب لموظفي دوائر الدولة والشركات الاهلية وعرض الخدمات المقدمة من المصرف مقابل خدمة التوظيف.
- ١١- متابعة تحديث بيانات الزبائن من خلال الزيارات الميدانية والمتابعة عن بعد واصدار تعليمات ملحقة بتعليمات فتح الحساب واملأ استمارة اعراف زيونك (KYC) بالتنسيق مع قسم الامثال وغسل الاموال ودائرة تكنولوجيا المعلومات والمتابعة مستمرة لاكمال تحديث كافة بيانات الزبائن.
- ١٢- متابعة اعادة تأهيل بنايات فروع المصرف واجراءات الصيانة (الناصرية - العمارة - الفرات الاوسط - المنصور - الجامعة - تكريت - الموصل - البصرة - الفلوجة)
- ١٣- متابعة استلام بناية فرع تكريت الجديدة واعداد الدراسة لاعادة تأهيلها وافتتاح الفرع بداية السنة الجديدة.
- ١٤- اكمال عملية نقل فرع الجامعة الى فرع المنصور وفرع عمر بن عبد العزيز الى فرع شارع فلسطين والمباشرة بالعمل.



القسم الهندسي

- ١- تأهيل الموقع المستأجر لفرع الموصل الجديد لمصرف الخليج التجاري في محافظة نينوى / الساحل الأيسر من مدينة الموصل و تجهيزه للعمل المصرفي حيث تم افتتاح الفرع خلال عام ٢٠١٨ .
- ٢- إعادة تأهيل موقع فرع الفلوجة لمصرف الخليج التجاري في محافظة الأنبار / مدينة الفلوجة بعد ما تعرضت له المحافظة من أعمال إرهابية في السنوات السابقة و تضرر موقع الفرع جرائها . وقد تم تجهيزه للعمل المصرفي حيث تم افتتاح الفرع من جديد خلال عام ٢٠١٨ .
- ٣- القيام بتنفيذ أعمال صيانة و تأهيل للفرع الرئيسي و تنظيف واجهة البناية للإدارة العامة و أعمال تأهيل الاستعلامات و المدخل الرئيسي للبناية .
- ٤- القيام بأعمال تأهيل و صيانة لبعض أقسام الإدارة العامة و منها الأقسام: الرقابة و التدقيق الداخلي، العلاقات العامة و السويقت، التوعية المصرفية و حماية الجمهور، تقنية المعلومات، شؤون الفروع و الهندسية، و الابلاغ عن غسل الأموال .
- ٥- الاستمرار بأعمال الصيانة الدورية و العلاجية اليومية في بناية الإدارة العامة و الفرع الرئيسي و أبنية فروع المصرف في بغداد و المحافظات و حسب الحاجة و ذلك بالتنفيذ و الاشراف أو المتابعة . وتشمل أعمال الصيانة (صيانة المولدات و أجهزة التبريد و التأسيسات الكهربائية و الإنارة و التأسيسات الصحية و الأثاث و المصاعد و بعض الأعمال الخاصة بالمباني و البناء و غيرها) .
- ٦- إنجاز عقد تأهيل مصاعد بناية الإدارة العامة و تجديد عقد الصيانة الدورية الخاص بالمصاعد .
- ٧- المشاركة ضمن لجنة الإشراف على تنفيذ عقد تأهيل و تطوير غرفة مركز البيانات الخاص بمصرف الخليج التجاري في مبنى الإدارة العامة - قسم تقنية المعلومات و حسب المعايير الدولية .
- ٨- تنفيذ تثبيت صراف آلي (ATM) خارجي لمصرف الخليج التجاري في مركز وفر للتسوق في بغداد و بالتعاون و التنسيق مع قسم تقنية المعلومات .



مكتب متابعة مجلس الادارة / عمل امين السر

- ١- جمع التقارير الشهرية لكل قسم في المصرف.
- ٢- تحديد يوم لاجتماع مجلس الادارة وتبليغ الاعضاء بموعد عقد الاجتماع.
- ٣- عمل محضر بقرارات وتوجيهات مجلس الادارة.
- ٤- متابعة وتنفيذ فقرات الاجتماع مع أقسام المصرف.

مكتب متابعة مجلس الادارة / متابعة الائتمانات الممنوحة

- ١- دراسة الاضابير الائتمانية المحالة من السيد المدير المفوض او السيد معاون المدير المفوض لشؤون الائتمان واحالتها الى لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان في موعد يحدده مقرر اللجنة وبعد اتخاذ القرار من قبل اعضاء اللجنة عمل محضر لكل معاملة وتصديقها من قبل المدير المفوض أو رفعها للجنة العليا وحسب الصلاحيات.
- ٢- استلام جدول بالديون المتأخرة من قسم التنفيذ والخاص بالزبائن المتأخرين عن التسديد ولكل فروع المصرف وارساله الى الفروع نهاية كل شهر.
- ٣- استلام جدول الديون المحدثه من الفروع وخلال مدة اقصاها خمسة ايام وتوحيدها بجدول لعرضها على السيد المدير المفوض بواسطة السيد معاون المدير المفوض لشؤون الائتمان.
- ٤- الاشراف على تحقيق الخطط الشهرية الائتمانية وبالتنسيق مع قسم الائتمان.

سادسا : المشاركة في تأسيس وادارة الشركات ٢٠١٨

- المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:
- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض.
 - ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.
 - ج- شركة ضمان الودائع في البنك المركزي العراقي.



شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

أولاً- نبذة عن الشركة :-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ ٠٢- ١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ١١/٣/٢٠٠٨ وبرأسمال المال المدفوع البالغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الأموال في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية من اسهم وسندات وأي أوراق مالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/ ٢٨٧٠٦/ ٣٨٧٣٩ في ١٩/١٢/٢٠١٢، ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة أخرى.

ثانياً- المساهمين :-

اسم العضو	عدد الاسهم المملوكة
مصرف الخليج التجاري / المؤسس	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقد خلال السنة فيها منفعة للمدير المفوض.
 - لم تصرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
 - تم صرف مبلغ (٦٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والاعلان.
 - بلغ مجموع الإيرادات (٨١,٩٠٤,٦٦٠) دينار ومجموع المصروفات (١٦٨,٨٠٨,٩٥٢) دينار.
 - بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (٦٩,٠١٣,٢١٣) دينار بموجب كتاب السوق المرقم / ١٥٩ في ٩/١/٢٠١٩
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٤,١٣١) عقد خلال عام ٢٠١٨
 - قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٨ بلغت (٣٠,٢٤٠,٢٢٠,٥٣٢) دينار.
 - عدد الاسهم المتداولة للمستثمرين لعام ٢٠١٨ بلغت (٨٨,١٣٢,٨٦٩,١٢٩) سهم.
- رابعاً :-** تم دفع مبلغ (٩١,٩٦٢,٨١٢) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصة الضمان الاجتماعي.



- خامساً:- لا توجد أي عملية استيراد وتصدير خلال السنة.
- سادساً:- لا توجد أية أحداث طرأت على الشركة بعد تاريخ الميزانية.
- سابعاً:- التسعيرة ثابتة تحدد نشاط الشركة بموجب تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.
- ثامناً:- لا توجد توسعات او فروع اخرى فتحت خلال السنة الحالية.
- تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.
- عاشراً:- تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة.

شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٢ / ٧٦٩٨٩ الصادرة عن وزارة التجارة/ دائرة مسجل الشركات في ٢٣/١١/٢٠١٠
- ٢- راس مال الشركة (١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مقيمة الى (اثنا عشر مليار) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.
- ٣- تهدف الشركة الى تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.
- ٤- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.
- ٥- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

اسم المساهم	عدد الاسهم
مصرف الخليج التجاري	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الافق للتصاميم الهندسية	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



البيانات الفصلية :-

١- المتحقق:

٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	الإيرادات
٢,١٦١,٣٠٢,٠٨٤	المصاريف التشغيلية
١,٤٨٨,٣٠٢,٠٨٤	نتيجة النشاط خسارة قدرها
١٢٣,٣٣٩,٥٠٠	الرواتب والاجور المدفوعة خلال السنة
١٥,٦٧٣,٢٥٠	مصاريف الدعاية والاعلان
٦٢,٣٦٠,٠٠٠	مصاريف الابحاث والدراسات

٢- لدى الشركة عقدين

- عقد شراء حق مساطحة مدينة العاب الكوت (لمدة ١٥ سنة)
- عقد شراء امتياز استثمار مدينة العاب السماوة من الشركة المستثمرة (لمدة ٢٢ سنة)
- لم يتم توزيع أي مبلغ من رصيد الأرباح المتراكمة على المساهمين.
- تتبع الشركة النظام المحاسبي الموحد في تنظيم حساباتها وفق سجلاتها المحاسبية.
- تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة .
- لا توجد اية معلومات او ايضاحات اساسية أخرى ترى الإدارة ضرورة ذكرها من شأنها أن تؤثر على الوضع المالي للشركة.



سابعا :- العلاقات المصرفية الدولية :-

تقدم دائرة العلاقات الدولية المصرفية خدماتها لزيائن المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي وبالتوسط في اصدار الاعتمادات لزيائن المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمرزيائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لاستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي او لاصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته . وقد بذلت الدائرة نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاتها المصرفية وشبكة مراسليها في الخارج ليصبح عدد مراسليها (١١) مراسلاً ويساهم مدراء الدائرة في النشاطات المصرفية سواء في القاء المحاضرات لمنتسبي المصرف ومنتسبي المؤسسات الحكومية او النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق .

اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	أسم البنك	البلد
1	بنك الاسكان	اردن
2	ابو ظبي الاسلامي	ابو ظبي
3	البنك العربي الافريقي	الامارات
4	اللبناني الفرنسي	لبنان
5	كابتل بنك	اردن
6	انتر كونتيننتل بنك	لبنان
7	الاعتماد اللبناني	لبنان
8	بيروت بنك	لبنان
9	اليوباف باريس	فرنسا
10	فرنسابنك	لبنان
11	بنك مصر	الامارات/ دبي



وتتفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٨ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	لا توجد	٦١	٢	٤٦	٦٧٥	٧٨٤





كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

48

الفرق	الرصيد بسعر السوق (القيمة العادلة)	سعر اخر جلسة	الرصيد	معدل سعر الشراء	عدد الاسهم	اسم الشركة
٤٠,٨٨٦,٤٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٩,١٣,٥٤٥	٠,٧٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	غازية الشمالية
-٣٦١,٩٧٩	٢,١٢٧,٩٠٥	١,٠٠٠	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,١٧٠.١	٢,١٢٧,٩٠٥	نينوى للصناعات الغذائية
١,٣٤٩,٠٨٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٨٠٧٣	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الثراء الزراعية
١٨,٦٠٧,٨٤٣	٤٩,٠١٩,٦٠٧	١	٣٠,٤١١,٧٦٤	٠,٦٢٠٤	٤٩,٠١٩,٦٠٧	مصرف الزركاء
-٨,٣٥٨,٣٥٣	٢,٣٤٢,٠٠٠	٠,١٦	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,٧٣١٠	١٤,٦٣٧,٥٠٠	مصرف الموصل
-٢١٠,٨٠٥,٩٤١	١٢٥,٨٤٢,٣٥٨	٠,١٩	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,٥٠٨٣	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	مصرف بابل
-٤٢١,٦٣٧,٧٣١	٢٠٣,٦٣٨,١٦٢	٠,٢٢	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٦٧٥٥	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	مصرف ايلاف
-٢٣,٦٧٧,٥١٣	١٤,٢٠٣,٢٠٥	١,٠٠٠	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٢,٦٦٧١	١٤,٢٠٣,٢٠٥	مصرف دار السلام
-١٠,٨٧٠,٥٣٥	٧,٨٣٠,٠٠٠	٠,٢٩	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٠,٦٩٢٦	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	مصرف بغداد
-٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الامل العراقي
-٢٦,٣٣٦,٢٩٢	٤٦,٣٩٥,٧١٤	٠,٤٧	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٧٣٦٨	٩٨,٧١٤,٢٨٦	مصرف التجاري العراقي
-٢,٥٦٨,٧٢١,٥٧٥	٢,١١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٢	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	٢٦,٦٠٣٣	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	فندق المنصور
-١,١٦٩,٩٩٦,٥١٦	٣,٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٣,١٨٥٤	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	فندق عثمان
-١,٧٢٧,٨٤٦,١٥٣	٣,٤٥٠,١١٨,٢١٠	١١	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	١٦,٥٣٥٠	٣١٣,٦٤٧,١١٠	فندق فلسطين
-١,٤٩١,٢٦١	١١,٣١٨,٤٠٤	١,٣٩	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,٥٧٣١	٨,١٤٢,٧٣٧	الشركة العراقية للتور
-٣,١٥٧,٢٥٤	٥٨٧,٨٩٠	١,٠٠٠	٣,٧٤٥,١٤٤	٦,٣٧٠٥	٥٨٧,٨٩٠	بغداد السلام للصناعات الغذائية
*	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المولات الكهر بائية
*	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المقاولات
٣٤٢,٢٨٧,٣٠٠	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١,٠٠٠٠	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	شركة التكاليف المصرية
٧٧,٩٣٣,٣٣٤	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤	شركة العراق الدولية للتأمين
٥٨٣,٨١٩,٦١٣	٢,٨٧١,٣٩٠,٦٨١	١	٢,٢٨٧,٥٧١,٠٦٨	١,٠٠٠٠	٢,٨٧١,٣٩٠,٦٨١	الشركة العراقية لتحويل مشاريع
-٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١		٢٤,٨٣٤,٩٩٩,٩٤٨			المجموع



بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/٢٠١٨ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة ١٣٠,٧% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨% و ١٠,٥% بازل ٣ وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٧٧,٢% في نهاية سنة ٢٠١٨ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = \frac{٣٢١٤٩١٠٧٠}{٢٤٦٠٤٩١٩١} \times ١٠٠ = ١٣٠,٧\%$$

$$\text{معيار الايداعات الاجلة} = \frac{\text{اجمالي الودائع في القطاع الخاص - اجمالي الحسابات الجارية}}{\text{اجمالي المطلوبات - الموارد الدائنة}} \times ١٠٠ =$$

$$= ١٩١٧٩٧٥٧٨ \div ٣٣٩١٢٤٢٦٠ \times ١٠٠ = ٥٧\%$$

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ :-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠ — ١
٣٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠ — ١,٠٠٠,٠٠١
١٣٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥,٠٠٠,٠٠١
٢٧٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠,٠٠٠,٠٠١
٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠,٠٠٠,٠٠١
٩٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٦	فأكثر — ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٩٩٠	المجموع



عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام /٢٠١٨ (٤٨, ٤١٧, ٧٤٨) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (١٦٦, ٧٢٧, ٩٠١) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (١٦٦) عقد وأخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٤/١٢/٢٠١٨ بلغ (٠, ١٩٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

وتقبلوا منا فائق التقدير...

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج علي الصالح

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

The background of the image is a blurred photograph of a financial report. It features a bar chart with blue bars, a line graph with a black line, and a table with columns. A black pen with a silver clip is visible in the lower right corner. A large, semi-transparent purple octagon is centered over the image, containing the title text in white.

تقرير لجنة مراجعة الحسابات



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة ...

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

استناداً لأحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١٠/١٢ أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات وهم:

١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً

٢- السيد قصي محمد ياسين عضواً

٣- السيد عادل نافع سلمان عضواً

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط

- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة

- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية ، كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتاشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة

- يتم الاطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة للتأكد من عدم وجود أي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود .

- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسيل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى مكتب السيد عادل حسون بالاضافة الى مكتب السيد فرقد سلمان وشركاه .



- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه

- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة

- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة ٢٠١٨ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله واياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب

وتقبلوا وافر الاحترام ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عضو مجلس الادارة
وسيم يوحنا الجزراوي

تقرير مراقب
الحسابات
الخارجي



السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) / بغداد تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقه معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية :-



أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات وبدأت ادارة المصرف بأجراءات اعادة التقييم لموجوداتها الثابتة واستنادا الى القيمة العادلة لها عن طريق تشكيل لجنة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩/٢/٨٢١٤) والمؤرخ في ٦/٦/٢٠١٧ ولم تكتمل اجراءات التقييم لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٦,٤١٤,٤١٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٢% .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية:-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف قد حقق خلال السنة ربحاً قبل ضريبة الدخل وقبل احتساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية (٩٠٦,٩٦٦) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (٤,١٣٤,٠٠١) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض بحدود ٨٢% ومتاتي بصورة رئيسية من الانخفاض الحاصل في إيرادات السنة الحالية .

رابعاً: موجودات المصرف:-

أن جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

خامساً: البيانات المالية الموحدة:-

ان القوائم المالية المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) هي بيانات مالية غير موحدة مع الشركتين التابعتين له والتي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من (٥٠%) من رؤوس أموالها وكما مبين في الايضاحين المرقمين (٢) و (٧) من الايضاحات حول البيانات المالية .



سادساً: الموجودات المالية :-

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ قد بلغت (٢٠,٩٦٦,٦٤١) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣,٨٦٨,٣٥٩) ألف دينار، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٨ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٦,٤٢٦,٦٢٢) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (٩٩٥,٢٩٧) ألف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٨,٤٠٨,٣٧٧) ألف دينار ويمثل نسبة (٣٤%) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٤,٨٣٥,٠٠٠) ألف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٩) من الايضاحات حول البيانات المالية .

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨، بالرغم من قيام ادارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات الا انه لم ترد اي اجابة.

اسم الشركة	عدد الأسهم
شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة المدار للمقاولات العامة	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة بغداد السلام للصناعات	٥٨٧,٨٩٠
شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥
شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠

ج- بلغ مجموع الاستثمارات في اسهم الشركات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٨ (٧٥,٠٣٥,٠٠٠) ألف دينار اي بنسبة (٢٣%) من مجموع راس المال واحتياطياته السليمة، وهي نسبة قريبة الى النسبة المعيارية المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (المادة ١٦) فقرة (١) والتي نصت على عدم تجاوز هذه النسبة (٢٠%).



د - بلغت نسبة ملكية المصرف في شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (١٠٠%) برأسمال مقداره (٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، بينما المبلغ المسجل في البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق (٤٠٠,٠٠٠) ألف دينار، وذلك لاستبعاد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار والتي تمثل أرباح تم رسملتها لزيادة رأس مال الشركة علما بانها أرباح نقدية حققتها الشركة ، وقت قامت ادارة المصرف باجراء التعديل اللازم خلال سنة ٢٠١٩ بموجب القيد المرقم (٥١٩) في ٢٠١٩/٥/١٥ .

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-

أ - التسهيلات متاخرة التسديد :

ضمن حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة الواردة في الايضاح رقم (٥) و الايضاح رقم (٢٨) من الايضاحات حول القوائم المالية ادرجت تسهيلات متاخرة التسديد بانواعها وكما يلي :

البيان	الرصيد ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
مستحقة من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	٣٣,٥٣٦,٧١٣
تسهيلات غير عاملة	
دون المستوى	٨,١٦١,٣١١
مشكوك فيها	٧,١٤٠,٨٤٣
هالكة	٣,٠٢٠,٠٩٣
مجموع الديون متاخرة التسديد	٥١,٨٥٨,٩٦٠



في حين كان مجموع هذه التسهيلات المتأخرة التسديد في السنة السابقة (٩٩٧, ٧٠٥, ٤٤) ألف دينار بزيادة مقدارها (٩٦٣, ١٥٢, ٧) ألف دينار ناتجة عن تعثر جزء من التسهيلات الائتمانية، حيث قامت إدارة المصرف باتخاذ اجراءات بخصوص تحصيل هذه الديون من خلال اعادة تشكيل لجنة مكلفة بمتابعة تحصيل الديون المتأخرة التسديد بموجب الامر الاداري المرقم (٣٥٤/د) في ٢٦/٤/٢٠١٨ وسيتم احالة المتعثرين لاتخاذ الاجراءات القانونية بعد استنفاد هذه اللجنة لاعمالها، وما زالت هذه اللجنة مستمرة بعملها .

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (١٧, ٢٠٠, ٠٠٠) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، في حين بلغ رصيد هذا المخصص بموجب الدراسة المقدمة لنا والتي تمت استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (١٧, ٦٠١, ٠٧٩) ألف دينار، علما بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٧, ٥٦٠, ٠٩٩) ألف دينار.

ج- مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٣٦, ٧١٥, ٥٥٨) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة الى قيام إدارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م/ ١٦/ ١) وبتاريخ ٥/ ١/ ٢٠١٦ والأمر الإداري المرقم (م/ ١٦/ ٥) في ٥/ ١/ ٢٠١٦ والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ١/ ١/ ٢٠١٦ الا بعد استلامها فعليا حيث تم تعليق فوائد خلال السنة الحالية بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٤٢٧, ٤٩٤, ١١) ألف دينار وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

ثامناً: الموجودات الأخرى - الذمم المدينة:

١- بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ بلغ (١١, ٩٥٦, ٥٧٦) ألف دينار، حيث ادرج من ضمن رصيد هذا الحساب المبلغين ادناه:

أ- مبلغ (١٠, ٩٠٤, ٧٠٠) ألف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة، حيث أقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصال المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلا، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (١, ٠٥١, ٨٧٦) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا، ومازال جهود ادارة المصرف مستمرة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد .



٢- بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٢٤,١٠٠,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع أسهم شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الشرق للتقنيات المحدودة، حيث تم تسديد مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال سنة ٢٠١٧ ومبلغ (٢,٩٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال سنة ٢٠١٨، وعند متابعة رصيد الحساب في السنة المالية اللاحقة ٢٠١٩ لوحظ استلام المصرف مبالغ عن هذا الحساب مجموعها (٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ليصبح رصيده لغاية تاريخ تقريرنا هذا (١٨,١٠٠,٠٠٠) الف دينار.

تاسعاً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

ندرج أدناه تفاصيل العقارات المستملكة نتيجة لتسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائته :

عنوان العقار	اسم الفرع	المساحة	المبلغ ألف دينار	تاريخ الاستملاك
المتنى ٢٨١ الشامية	السماعة	٣٥٥,٩٠ م	٢٢٤,٠٠٠	ايلول / ٢٠١٧
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماعة	٢٠٠ م	٨٨,٠٠٠	آيار / ٢٠١٧
المتنى ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل	السماعة	٢٠٠ م	١٢٨,٠٠٠	ايلول / ٢٠١٧
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	٦٣٢,٥ م	١,٣٠٠,٠٠٠	كانون الأول / ٢٠١٦

بهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :

- أدرجت قيمة هذه العقارات خلال السنة الحالية ضمن حساب موجودات أخرى / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون .
- حصلت موافقة البـنـك المركزي العراقي بـخصوص تمديد فترة اسـتـملاك عـقـار (كربلاء العباسية ٧٠/١٩ مقاطعة ٢٤) لمضي أكثر من سنتين على الاحتفاظ به لمدة سنتين إضافيتين، بموجب كتابه المرقم (١٣٨٩٦/٢/٩) في ١٤/٦/٢٠١٨ .

عاشراً: الدعاوى القضائية:

ان التأييد المستلم من دائرة الشؤون القانونية للمصرف تضمن الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير ومن قبل الغير على المصرف والتي تم رفعها خلال السنة الحالية فقط، حيث بلغ عدد الدعاوى المرفوعة من قبل المصرف على الغير (٢٣) دعوى، كذلك أقام الغير على المصرف دعاوى قضائية عددها (٣٤) دعوى، وبهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :



١- المراحل التي وصلت لها الدعاوى التي كانت مرفوعة خلال السنة السابقة وهي :

- الدعوى المرفوعة ضد شركة سنا الخليج المرقمة ٢٤٠١-ب-٢٠١٦ بمبلغ (١٧,٦٢١,٠٠٠) ألف دينار بسبب قيام الشركة بتقديم طلب تسوية لكنها لم تلتزم به، صدر حكم بحسم الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية وما زالت اجراءات ادارة المصرف مستمرة لتنفيذ قرار الحكم .

- الدعوى المرفوعة ضد شركة النعمان للمياه الصحية بخصوص القرض غير المسدد بمبلغ (١١,٣٤٧,٠٣٧) ألف دينار، الاجراءات ما زالت مستمرة .

- الدعوى المرقمة ١٢١٨/ب/٢٠١٧ والمؤرخة في ٢٠١٧/٤/٩ والمرفوعة ضد السيد عبد المطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة انترباو كروب لمشروع تللال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة له بمبلغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار .

٢- بلغت القيمة التقديرية لدعاوى المرفوعة من قبل المصرف على الغير خلال السنة ٢٠١٨ بحدود (٥,٥٢٦,٥٠٠) ألف دينار، ومن أهم هذه الدعاوى الدعوى المرفوعة على احد زبائن المصرف بخصوص عقد تخصيص بمبلغ (٣,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار وصدر حكم لصالح المصرف ضد كفيل الزبون لعدم وجود مقياس تطبيق.

٣- بلغت القيمة التقديرية لدعاوى المرفوعة من قبل الغير على المصرف خلال السنة ٢٠١٨ بحدود (١,٥٥٥,٤٠٧) ألف دينار، ومن أهم هذه الدعاوى الدعوى المرفوعة من قبل إحدى الشركات التي يتعامل معها المصرف بخصوص تعويض ضرر بمبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دولار أمريكي وتم رد الدعوى لصالح المصرف .

احد عشر: الفروع المندمجة:

ما زالت السجلات المحاسبية مستقلة عن بعضها بخصوص فروع المصرف التي تم دمجها في السنة السابقة والتي تم الاشارة لها في تقريرنا عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٧ ، لذا نوصي بضرورة دمج هذه السجلات .



اثنا عشر: التعويضات والغرامات:

بلغ رصيد هذا الحساب خلال السنة الحالية (٩١١, ٧١١) الف دينار مدفوع عن غرامات نتيجة لمخالفة ادارة المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي ولعدة حالات وكما مبين ادناه :

- تجاوزت نسبة الاستثمارات عن الحد المسموح به حيث بلغت بعد تخفيضها (٢٣%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة في حين يجب ان تكون بموجب النسبة المعيارية (٢٠%).

- أوراق نقدية مزيفة .

- نقص في عدد الأوراق المالية .

- عدم تحميل جداول مالية لموقع الانترنت (CBS) .

ثلاثة عشر: الإيرادات الأخرى:

بلغ رصيد هذا الحساب خلال السنة الحالية (١, ٥٧٣, ٢٧٠) الف دينار وهو يمثل اعادة احتساب الاندثارات للسنوات السابقة بسبب تكرار احتساب قسط الاندثار على بعض حسابات الموجودات الثابتة ، وبهذا الخصوص نود ان نبين بان عملية تسجيل هذا المبلغ على حساب الإيرادات الأخرى هو مخالفة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاطاء " حيث يلزم هذا المعيار في مثل هذه الحالة عدم تأثير نتيجة نشاط السنة الحالية وانما يجب تأثير حساب الأرباح المدورة.

أربعة عشر: التعاقدات مع شركات التدقيق الاجنبية:

استنادا الى تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات بكتابته المرقم (٢٨) والمؤرخ في ٢٩/١/٢٠١٩ نود الاشارة الى ان المصرف تعاقد مع شركة التدقيق الدولية ارنست اند يونغ - العراق بمبلغ (١١٠) الف دولار امريكي ، لغرض الاشراف على تحويل البيانات المالية للمصرف وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .

خمس عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته (١٣١%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .



سنة عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب"، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة .
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .



الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تاثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
تضامنية

عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه (تضامنية)
محاسبون قانونيون وأستشاريون – تضامنية

بغداد ١٣ / آيار / ٢٠١٩

الحسابات
غير
الموحدة



قائمة المركز المالي (غير الموحدة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
			الموجودات
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات حليفة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الآخر
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٣٤٥,٠٩٢,٦٣٩	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	١٢	موجودات أخرى
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	١٣	ودائع العملاء
٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١٥	قروض طويلة الاجل
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٨	إحتياطي إجباري
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	١٨	احتياطيات أخرى
(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢		أرباح مدورة
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
تضامنية

عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه (تضامنية)
محاسبون قانونيون وأستشاريون - تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد ١٣ / آيار / ٢٠١٩



قائمة الدخل (غير الموحدة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩	١٩ إيرادات الفوائد
(٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢)	(٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥)	٢٠ مصروفات الفوائد
٧,٠٩٠,٧٢٧,٢٥١	٧,٤٩٦,٣٤٢,٢٢٤	صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤	٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦	٢١ صافي إيرادات العمولات
١٢,٩٢١,٦٣٧,٩٠٥	١١,٦٩٩,٥٣٧,٠٦٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١١,٠٩٢,٩٣٨,٢٤٨	١,٣٩٤,٦٥٦,٢٢٤	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٤٥,٠٥٦,٦٦١	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال قائمة الدخل
١,٩٣٥,٧٢٣,٤٣٤	١,٩٠٤,٨٩١,١٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى
-	١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦	إيرادات أخرى
٢٥,٩٥٠,٢٩٩,٥٨٧	١٦,٦١٧,٤١٠,٥٩٧	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩)	(٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤)	(٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)	(١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣)	١٠ استهلاكات
(٨,٣٥٤,٩٢٣)	(١٠,٤٧٤,٦٦٢)	خسائر رأسمالية
(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص خسائر الائتمان
(٢٠,٩٠٩,٣٣٢,١٧٤)	(١٥,٧١٠,٤٤٤,٦٣٤)	إجمالي المصاريف
٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	صافي دخل السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٨١٠,٨٦٠,٤٠٧)	(٣١٥,١٧٦,٤٦٣)	١٦ مصروف ضريبة الدخل
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	صافي دخل السنة



قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة)

٢٠١٧ دينار عراقي	٢٠١٨ دينار عراقي	إيضاح
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	صافي دخل السنة
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	٨ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣	(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)	إجمالي الدخل الشامل للسنة





قائمة المتخيرات في حقوق المساهمين (غير الموحدة)

٢٠١٨	دينار عراقي	رأس المال	دينار عراقي	احتياطي إيجاري	دينار عراقي	احتياطيات أخرى	دينار عراقي	إجمالي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدررة	دينار عراقي	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦					
الربح خلال السنة	-	-	-	-	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠					
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)					
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)					
تعديلات للاحتياطيات	-	٢٩,٥٨٩,٤٧٥	٣,٨٠١,٥٦٨,٧٤٠	-	(٣,٨٣١,١٥٨,٢١٥)	-					
أرباح موزعة	-	-	-	-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)					
٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	٣١٤,٤٧٢,٩١٥,٩٠٦					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣					
الربح خلال السنة	-	-	-	-	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦					
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)					
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣					
تعديلات للاحتياطيات	-	٢١١,٥٠٥,٣٥٠	-	-	(٢١١,٥٠٥,٣٥٠)	-					
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-					
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦					



قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧ دينار عراقي	٢٠١٨ دينار عراقي	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨	١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣		استهلاكات
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		مخصص خسائر أئتمان محمل
-	(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)		بنود غير نقدية
١٠,٣٦٢,٥٦١,٠٦١	٨٩٣,٨٥٥,٠٧٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٠,٠٧٥,٢٨٠,٧٦١	٣٢,٧٨٢,٤٩٩,٧٥٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(٢١,٠٤٦,٣٦٠,٨٣٤)	١٧٥,٧٧٤,٧٤٤		موجودات أخرى
(١٦,٨٨٩,٣١١,٧١٠)	(١٢,٧٦٤,٨٧١,٢٥٠)		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(١٦١,٣٩٧,٢٨١,٥٤٦)	(٣٢,٨٦٨,٦٢٩,٣٢٢)		ودائع العملاء
(٣٨,٤٦٩,٣٦٠,٢٠٧)	(٩٢٠,٢٨٦,٥٤٦)		تأمينات نقدية
(١,٦٢٢,١٠٣,٨٢٦)	١٤,٥١١,٦٨٣,٤٥٦		مطلوبات أخرى
(١٤٨,٩٨٦,٥٧٦,٣٠١)	١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	-		الضريبة المدفوعة
(١٥٠,٠٧١,٢٩٢,٣٠١)	١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٤٢٣,١٠٣,٧٥٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		استثمار في شركات تابعة
٣٠,٣٢٥,٠٠٠	-		استثمار في شركات حليفة
(٣,١٥٨,٤٧٦,٠٣٤)	١٢٠,٦٧٠,٨٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠)	(١,٨٧٠,٢٧٥,١٦٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٥٧١,٦٧٢)	١٠,٨٨٧,١٦٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٤,١٦٤,٢٥٨,٤٧٩)	-		مشاريع تحت التنفيذ
٥١,٥٨١,٢٥٩,٩٩٥	١٣,٢٤٢,٧٧٦,٦١١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قروض مستلمة طويلة الاجل
-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)		أرباح موزعة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦١٠,٩٠٧,٠٤١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٨,٥٩٠,٠٣٢,٣٠٦)	٩,٤٤١,٨٩٥,٤٧٦		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٣٠٧,٥٤٣,٢٤٦,٤٢١	٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥	٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٤	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ ٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه العشرون المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي. تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢، ٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.



٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.



٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل للسنة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل.



- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.



موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي. يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.



التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفرة في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:



العمر الإنتاجي (سنوات)

٢٠

٥

٥

٥

مباني

الات ومعدات

وسائط نقل

اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو

- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.



٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري. أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي. يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة في قائمة الدخل. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة وفي حال وجدت هذه الأدلة، يتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل.

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها.



المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية .

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحساب الربح الضريبي على أساسها . يتم إحساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل . ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي . ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٦,١٩٤,٦٥٨,٨٣٠	٤٤,٨٧٢,٥٠٣,٣٨٦	نقد في الخزينة
١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	حسابات جارية*
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ رصيداً احتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٢٢,٣٠٤,٢٨٦ الف دينار عراقي (٢٠١٧: ١٢,٠٠١,٨٥٢ الف دينار عراقي) واحتياطي بالدولار الأميركي بمبلغ ٦,١٧٦,٣٨٤ دولار أميركي ما يعادل ٧,٣٤٩,٨٩٧ الف دينار عراقي (٢٠١٧: ٤,١٠٧,١٠٩ دولار أميركي ما يعادل ٤,٨٨٧,٤٦٠ الف دينار عراقي)، يمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها.

٤- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١,٢٧٧,١١١,٠٢٣	١٣,٦٥٢,٤٥٧,٤٣٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢,٧٧٣,٩٠٧,٣٤٦	٤٠,١٤٧,٩٣١,١٠٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	

٥- تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٩,٠٢٨,٢٠٧,٤٦٤	٦٢,٢٦٠,٧١٩,١٩٩	حسابات جارية مدينة
١٣٨,٩٤٨,٦٢٨,٠٥٨	١٤٠,٣٨٤,٤٠٦,٧٦٥	قروض تجارية
٢٨,٤٤٢,٩٦١,٠١١	٢٦,٤٤٨,٢٨٩,٠٠٧	كمبيالات مخصومة
٩٧,٤٦٧,٠٣٠	٤,٤٠٣,٦٧٥	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
١٧٨,٨٠٤,٤٢٥	٣٨,١٥٠,٢٦٦	سلف ممنوحة للموظفين
٢٤٦,٦٩٦,٠٦٧,٩٨٨	٢٢٩,١٣٥,٩٦٨,٩١٢	
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل:
(٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩)	(٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧)	مخصص خسائر الائتمان*
٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	مخصص الفوائد معلقة**



ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاضافات خلال السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٩٣٧,٥١٨,٥٥٤	٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٨,٢٨٣,٦١٢,٦٢٥	١٥,٢٢٢,٤٠٠,٦٧٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة

٦- أستثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة إستثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة سنا الخليج
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات التابعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أسهم مبيعة بالتكلفة
(٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى استثمار في شركات حليفة
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٧- أستثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة إستثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٨ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي
شركة اعالي الخليج	العراق	%٤٩	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٨ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من استثمار في شركات تابعة
-	(٢,٦٢٩,٣٣٥,٤٠٢)	المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٣٠,٣٢٥,٠٠٠)	أسهم مباحة بالتكلفة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٨ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	
٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	٢١,٠٨٧,٣١٢,٠٤٧	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨	٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥	٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣	٩٩٥,٢٩٧,٣١٩	التغير في القيمة العادلة
٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨	٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات الخزينة قصيرة الاجل
(١٨,٥٠٦,٢٥٠)	-	فوائد سندات الخزينة مستلمة مقدما
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	





إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١- ممتلكات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	اثاث وأجهزة مكاتب وحسابات دينار عراقي	الآت ومعدات دينار عراقي	مباني دينار عراقي	أراضي دينار عراقي
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣	-	-	-	-	٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣
١,٨٧٠,٢٧٥,١٦٦	-	٧١٠,٠٤١,٤٦٧	١٩,١٧٦,٩٩٩	-	١,١٤١,٠٥٦,٧٠٠
(١٥,٠٧٢,١٤٧)	-	(٣٩,٢٧٦,١٧٣)	(٢٥,٧٩٥,٩٧٤)	-	-
٥٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٦٨	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦
٢٠١٨ الكلية: بداية السنة محول من مشلر بيع تحت التنفيذ إضافات استبعادات نهاية السنة					
١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	-
١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣	١٢,٣٠٨,٩٠٠	٨٨٨,٧٧٩,٠٧٩	١٠٦,٣٦٤,٠٥٧	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-
(٥٤,١٨٤,٩٨٧)	-	(٢٩,٨٩٠,٦٣٩)	(٢٤,٣٩٤,٣٤٨)	-	-
(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)	(٩,٣٣٣,٧٢٥)	(١,٣٧٧,٩٠٥,٩٠٩)	(١٧,١٠٢,٤١٢)	(١٦٨,٩٢٧,٥٠٠)	-
١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٢٧٧,٢٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٣,١٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٣,٠٣٧,٦١٠	٣,٨٥٥,٠٧,١١٦	١,٠٩,٣١٣,٧٣١	٧,٣١١,٥٠٥,٠٨٨	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦
الإستهلاك المترك: بداية السنة المحمل للسنة استبعادات تسويات تعود لسنوات سابقة نهاية السنة صافي القيمة الدفترية					

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	اثاث وأجهزة مكاتب وحسابات دينار عراقي	الآت ومعدات دينار عراقي	مباني دينار عراقي	أراضي دينار عراقي
٤٣,٣٩٠,٥٠٢,٨٣٥	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٥٦,٥١٧,٢٦٣	١,٥٢٢,٤٩٣,٠٦٤	٩,٨٣٢,٩٨٥,٧٥٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠	-	١٥,٩١٦,١٩٠	٥,٥٣٣,٥٠٠	٦٢١,٤١٢,٨٨٠	-
(١٠٣,٤٠٥,٧٣٩)	-	(٧٠,٤٥٢,٨٨٣)	(٣٢,٩٥٢,٨٥٦)	-	-
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٤٣,٣٩٠,٥٠٢,٨٣٥	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٥٦,٥١٧,٢٦٣	١,٥٢٢,٤٩٣,٠٦٤	٩,٨٣٢,٩٨٥,٧٥٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠	-	١٥,٩١٦,١٩٠	٥,٥٣٣,٥٠٠	٦٢١,٤١٢,٨٨٠	-
(١٠٣,٤٠٥,٧٣٩)	-	(٧٠,٤٥٢,٨٨٣)	(٣٢,٩٥٢,٨٥٦)	-	-
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٩,٥٧٢,٧٥٠,٧٩٠	٢٦٢,٢٠٨,٤٥٥	٥,٩٣٦,٣٩٦,٥٤٦	١,١٧١,١١١,٤٠١	٢,٢٠٣,٠٣٤,٣٨٨	-
٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨	١٢,٢١٤,٢٢٠	١,٣٨٢,١٥٥,٨٥٧	١٧١,٢٤٢,٥٢٩	٥٥٥,٩٨٠,٠٤٢	-
(١٠٩,٩٧٧,٤١١)	-	(٨١,٧٩٦,١٨٦)	(٢٨,١٨١,٢٢٥)	-	-
١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	-
٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٥,٩١٢,٧٨٥	٢,٦٦٥,٢٢٤,٣٥٣	١٨٠,٩٠٠,٠٠٣	٧,٦٩٥,٣٨٤,٢٠٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣

صافي القيمة الدفترية

الإستهلاك المتركم:

بداية السنة
المحمل للسنة
استيعادات
نهاية السنة

٢٠١٧
الكلية:
بداية السنة
إضافات
استيعادات
نهاية السنة





إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

II- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩,١٧٢,٧٤٢,٢٤٠	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤,١٦٤,٢٥٨,٤٧٩	-	الإضافات خلال السنة
-	(٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣)	المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	الرصيد في نهاية السنة

II- موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٠٥,٠٥٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
١١,٩٢٢,٩٥٠,٣٦٨	١١,٩٥٦,٥٧٥,٩٦٣	ذمم مدينة
٣,٧٠٣,٣٠٣,٧٥١	٤,٧٠٤,٤٨٠,٠٢١	فوائد مستحقة
-	١,٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
٨٤٩,١٢١,٥٧٨	٨٩٣,٤٣٢,٠٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٤,٦٤٩,٠٨٣	١٦٧,٢٠٥,٨٤٣	تأمينات لدى الغير
١٩١,٣١٨,٥٨٠	-	صكوك برسم التحصيل
٩٠٧,٥٠٥,٩٨١	١,٠٤٦,٣٣٠,٧١١	موجودات أخرى
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	

III- ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٤,٧٩٥,٧٨٣,٢٣٣	٧٢,٢٤١,٥٩٨,١٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦١,٣١٢,٦١٤,٥٦٣	١٣٥,١٣٣,١١٣,٦٣٦	ودائع توفير
٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	٢٥,٥٦٠,٢٢١,٦٦١	ودائع لأجل
٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٤- تأمينات نقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٤٥٧,٢٧٧,٢٤٨	٤,٧٧٧,٥٨٦,٩٥٨	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٣٥٧,٢٦٤,٦٥٦	١٠٥,٧٨٨,٤٠٠	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٢,١٢٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات أخرى
<u>٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤</u>	<u>٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨</u>	

١٥- قروض طويلة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
<u>١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦</u>	<u>٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦</u>	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٩، تقوم الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمنح مصرف الخليج التجاري تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع "تجارة" في العراق مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك المؤسسات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن قرض مشروع "تجارة" ذات الرسوم البالغة ٢٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

١٦- مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٣١٥,١٧٦,٤٦٣	الإضافات خلال السنة
<u>٨١٠,٨٦٠,٤٠٧</u>	<u>١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٧- مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٨٩٢,١١٠,٣١٣	١٦,٠٥٢,٢٤٦,٧٢٥	ذمم دائنة
٢٨٨,٢٨٢,٨٢٤	٣,٢١٨,٨١٥,٦٩٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٠٢٤,٥٧٢,٧٩٣	٢,٠٦٩,٣٠٣,٩٥٢	شيكات بنكية مصدقة
٤٧٣,٠٠٠,٤٥٠	٦٣٣,٠٠٠,٤٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٩٧,٩٢٤,٥٧٤	٢٩٥,١٣٧,٥٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٨,٦٤٠,٨٩١	١٠٦,٤٨١,٦٩٠	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٤٤,٧٦٥,٣٣٤	٤٥٥,٩٩٤,٥٨٨	مطلوبات أخرى
<u>٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩</u>	<u>٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥</u>	

١٨- الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٠% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي استبدال موجودات ثابتة بمبلغ ٦٩٦, ٦١٦ ألف دينار عراقي والتي يقررها مجلس إدارة المصرف، وكذلك احتياطي الأرباح الموزعة والغير مستلمة من قبل المساهمين خلال سنة ٢٠١٨ بمبلغ ٣, ٨٠١, ٥٦٩ ألف دينار عراقي.



ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ١٩- ايرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٤٢٧,٢١٩,٦١٤	٧,٠٣٤,٣٥٣,٠٦٨	فوائد حسابات جارية مدينة
٧,٦١٨,٠٤٤,٥٧٦	٥,٠٧٢,٨١٩,٢٧٣	فوائد قروض وكمبيالات
١,٠٢٥,٩١٠,٠٤٤	١٨,٥٠٦,٢٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٩٥٩,٦٠٩	١٠,٠٨٥,٢٥٨	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩	

٢٠- مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٨١٢,١٦٠,١٨٦	٣,٥٩٠,٥٨٠,٤٩٣	فوائد التوريد
٣٨,٢٧١,٣٨٤	٢,٢٧٥,٠٠٠	فوائد الاقتراض الداخلي
١,١٥٧,٩٧٥,٠٢٢	١,٠٤٦,٥٦٦,١٣٢	فوائد الودائع الثابتة
٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢	٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥	

٢١- صافي ايرادات العمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٦,٠٨٤,٠٦٠	٢,٥٨٩,٥٠٤,٩٢٧	عمولات دائنة:
٨٧٣,٥١٨,٢٦٤	٥٤٨,٧٣٦,٤٦٦	حوالات بنكية
٣,٦١٦,٨٥٩,١١٩	٣٦٨,٩٩٢,٥٩٣	عمولات خطابات الضمان
١,٤٠٧,٧١١,٩٣٥	٧٧٠,٣٣٠,٢٥٨	عمولات الاعتمادات
٥,٩٤٤,١٧٣,٣٧٨	٤,٢٧٧,٥٦٤,٢٤٤	عمولات أخرى
(١١٣,٢٦٢,٧٢٤)	(٧٤,٣٦٩,٤٠٨)	عمولات مدينة
٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤	٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦	



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ٢٢- رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٩٥٩,٤٣٢,١٩٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٩٤,٧٢١,٧٠٥	٢٥٨,٧٠٩,٢٣٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩	٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦	





إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ٢٣- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٤٠٥,٩٦٢,٥٠٧	٢,٤٤٥,١٥٢,٠٢٢	مصاريف حماية امنية
١,٧٦٩,٧٧٨,٤٦٥	١,٧٢٦,٢١١,١٠٨	إعلانات
٦٠٢,٥٢٠,٩٠٢	١,٠٨٦,٣٩٥,٠٥٦	أجور تجهيز
١٨٤,٤٩٣,٤٥٧	٩١١,٧١٠,٧٠٩	تعويضات وغرامات
٦٠٤,١٨٣,٤٩٥	٥٠٧,٢٤٦,٣٢٦	اتصالات وانترنت
١,٣٤٨,٤١٤,٠٣٣	٥٠٣,٤٤٥,٧٥١	ضرائب ورسوم
٣٥٢,٧٣٣,٧٥٨	٤٠٩,٨٤٥,٥٦٨	صيانة
١٦٢,١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات
١٩٣,٤٦٥,٨٦٤	١٥٠,٣٩٥,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات*
٥٠٧,٧٧١,٨٦٢	٣٦٢,٦٠٣,٤٥٥	ايجارات وخدمات
٢٢٦,٠٢٧,٩٥٥	١٧٩,٢٠٦,٤٦٩	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤٧,١٩٨,٢٨٥	١٦٣,٠٥٩,٨٤٤	تأمين
١٩٩,٥١٢,٦٣٠	١٠٣,٣١٧,٣٠٠	خدمات قانونية
١١٥,٨٢٨,٩٤٣	٩٥,٩٧٦,٩٦٢	ماء وكهرباء
١٤٣,٠٠٨,١٨١	٧١,٨٥٧,٢٨٠	سفر وايفاد
٦٩,٤٥٢,٠٥٤	٥٤,٦٣٦,٤٥٠	الوقود والزيوت
٥١,٤٦٧,٢٧٩	٤٧,٧٤٧,٣٩٦	قرطاسية
١٣,٧٢٨,٥٠٠	٢٨,٥٩٨,٨٥٠	أجور تدريب العاملين
٢٤,٥١٢,٥٥٥	٢٣,٥٤٢,٢٨٠	ضيافة
٣٨,٢٣٣,٩٣٢	١٧,٦٩٢,٦٦٧	أجور نقل
١٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	خدمات مصرفية
١٦٤,٨٢٠,٠٤٧	٧١,٢١٨,٠٠٠	أخرى
١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤	٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣	

* يتضمن بند أجور تدقيق الحسابات على أجور مدقق الحسابات الخارجي بمبلغ ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٨

(٢٠١٧: ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي)، وأجور تدقيق أخرى بمبلغ ٦٠,٣٩٥,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠١٧)

١٠٣,٤٦٥,٨٦٤ دينار عراقي).



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤- النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٤)
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
(١٦,٨٨٩,٣١١,٧١٠)	(٢٩,٦٥٤,١٨٢,٩٦٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥	٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	

٢٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي		
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٧,٥٦٣,٧٠٤	-	مساهمين واطباء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
-	-	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
			اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
١٧٧,١٧٦,٦٦٦	١٢١,٧٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٠,٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٠,٠٤ من رأسمال المصرف.

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.

- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠١٨	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٣٣١,٢٨٤,٨٤٩	-	-	١١,٣٣١,٢٨٤,٨٤٩
٢٠١٧	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩	-	-	١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩

٢٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٨- إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار عراقي	٢٠١٨ دينار عراقي	
١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	للأفراد
٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	للشركات
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	موجودات أخرى
٤٩٠,٢٣٥,٧٣٧,٥٥٢	٤٧٤,٧٠٨,٩٢٣,٢٨٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	خطابات ضمان
٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	اعتمادات مستندية
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٥٣٠,٨٧٣,٤٩٤,٧٠٢	٥٠٣,٥١٩,٨٦٣,٧٧٨	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٨	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
متدنية	١,٠٣٠,٦٣٢,٦٠١	٤٢٠,٩٦٢,٦١٢	-	-	-	١,٤٥١,٥٩٥,٢١٣
المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة	-	-	-	-	-	-
المخاطر	-	-	-	-	-	-
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	١٢٤,٨٣٦,٠٤٢,٨٣٣	٥٠,٩٨٩,٣٦٩,٦٠٨	-	-	-	١٧٥,٨٢٥,٤١٢,٤٤١
من ٣١ لغاية	٢٣,٨١١,٠٦٦,٤٤٧	٩,٧٢٥,٦٤٦,٨٥٨	-	-	-	٣٣,٥٣٦,٧١٣,٣٠٥
٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٥,٧٩٤,٥٣١,٠٢٦	٢,٣٦٦,٧٨٠,٢٧٨	-	-	-	٨,١٦١,٣١١,٣٠٤
مشكوك فيها	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠١	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٠	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨١
هالكة	٢,١٤٤,٢٦٦,٢٢٠	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٨	-	-	-	٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٨
المجموع	١٦٢,٦٨٦,٥٣٧,٩٢٨	٦٦,٤٤٩,٤٣٠,٩٨٤	-	-	-	٢٢٩,١٣٥,٩٦٨,٩١٢
ينزل: فوائد	٢٦,٠٦٨,٠٤٦,٥٥٣	١٤,٣٧٥,٤٨٥,٣٠٤	-	-	-	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧
معلقة	-	-	-	-	-	-
ينزل:	١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص	-	-	-	-	-	-
خسائر	-	-	-	-	-	-
الائتمان	-	-	-	-	-	-
	٣٨,٢٨٠,٠٤٦,٥٥٣	١٩,٣٦٣,٤٨٥,٣٠٤	-	-	-	٥٧,٦٤٣,٥٣١,٨٥٧
الصافي	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	-	-	-	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣- فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي دينار عراقي	أوروبا دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عراقي	داخل العراق دينار عراقي	المنطقة الجغرافية البند
١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	-	-	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	١٩٢,٣٣٢,١٥٦	٥,٤١٥,٨٤٨,٩٤٦	٤٨,١٩٢,٢٠٧,٤٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	-	-	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	-	-	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	للشركات:
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	-	-	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	موجودات أخرى
٥٣٣,٤٦٤,٠١٥,٥٤٥	١٩٢,٣٣٢,١٥٦	٥,٤١٥,٨٤٨,٩٤٦	٥٢٧,٨٥٥,٨٣٤,٤٤٣	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
٥٤٧,١١٨,٣٣٠,٩١٠	١,٢٢٩,٩٢٨,٢٥٥	٥,٥٨٩,٤٧٦,٠٧١	٥٤٠,٢٩٨,٩٢٦,٥٨٤	الإجمالي لسنة ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد	خدمات	زراعة	تجارة	مالي	البلد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤٩,٣٧٦,٤٠١,٦٢٩	١٤٩,٣٧٦,٤٠١,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات
١٧١,٤٩٦,٤٣٧,٠٥٥	-	١٧,٥٢٢,٠٤٤,٠٣٩	١٩,٧٧٤,٢٤٨,٤٤٣	٣٨,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٥	٩٦,١٤٧,٦٤٧,٦٨٨	-	-	مصرفية
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة -
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية وبالكافة المغطاة
١٦,٤٣٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بقيمة الحالية من
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٥,٩٠٨,٩٢٣,٢٨٨	١٤٩,٣٧٦,٤٠١,٦٢٩	١٧,٥٢٢,٠٤٤,٠٣٩	١٩,٧٧٤,٢٤٨,٤٤٣	٣٨,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٥	١٣٥,١٤٧,٦٤٧,٦٨٨	-	١٢٦,٠٤٠,٠٨٥,٦٠٤	موجودات أخرى
٥٠١,٤٣٥,٧٣٧,٥٥٢	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٩,٦٦٣,٩٥٧,٣٧١	٢١,٧٠٢,١٥٥,١٩٤	٤٥,٧٠٤,٩٥,٥٣٩	١٥٦,٢٠٤,٧٧٨,٧٠٥	-	١١٢,٥٦٣,٩٥٢,١١٧	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
								الإجمالي لسنة ٢٠١٧





إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٨	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة دينار عراقي
العملة	١%	(٤٦٥,٥٧٧,٧٧٩)
دولار أمريكي		

٢٠١٧	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة دينار عراقي
العملة	١%	(٥٨٧,٩٥٤,٣٧٨)
دولار أمريكي		

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٨ العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر دينار عراقي	الأثر على حقوق الملكية دينار عراقي
	٥٪	(٧١٩,٧٤٠,٣٣٠)	-
٢٠١٧ العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر دينار عراقي	الأثر على حقوق الملكية دينار عراقي
	٥٪	(٢,٩٣٩,٧٧٢,٥٦٠)	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤- فجوة إعادة تسعير الفائدة: يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

2018	أقل من شهر دينار عراقي	من شهر إلى 3 شهور دينار عراقي	من 3-6 أشهر دينار عراقي	من 6 أشهر إلى سنة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	عناصر بدون فائدة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
تدفق وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦
تسهيلات التغطية مباشرة	٢١٧,١٦١,٩١٦	٣,٤٠٧,٣٠٣,٣٥٨	٥,٤٢٩,٠٤٧,٩١٢	١٩,٩٦٧,١٥٦,٧١٦	٩٢,٤٢٦,٨٦٧,١٥٣	-	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥
صافي الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في القيمة المضافة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة الحالية	-	-	-	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
من خلال الدخل للتأجيل الأخر	-	-	-	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
ممتلكات ومعدات مصافي	-	-	-	-	-	٥,٢٤٤,٩٧,٠٣٦	٥,٢٤٤,٩٧,٠٣٦
مشتريات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧
موجودات أخرى	٢١٧,١٦١,٩١٦	٣,٤٠٧,٣٠٣,٣٥٨	٥,٤٢٩,٠٤٧,٩١٢	١٩,٩٦٧,١٥٦,٧١٦	٩٢,٤٢٦,٨٦٧,١٥٣	٤٠٦,٨٤٤,٨١,٨٧٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١
مجموع الموجودات	١٠٧,١٥٠,٠٦٩,٤٠٨	٣٤,٩٤٠,٢٤٠,٠٢٤	٥٠,٦٢٢,٨٤٢,٦٨٥	١,٥٦٦,٨٤٠,١١٥	٩٧,٩٢٧,٥٠٧	٦٥,٢٢١,٧٨١,٣٧٩	٣٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
الالتزامات	٣٩١,٧١٠,٠٧٨	٣٤٢,٧٤٦,٢٧٥	١,٢٢٤,٠٩٣,٨٤٠	-	-	٤٨,٩٦٦,٣٧٥,٣٥٨	٤٨,٩٦٦,٣٧٥,٣٥٨
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
قرض طويلة الأجل	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٩,٠٤٥,٨٥٦,٤٧٧	٩,٠٤٥,٨٥٦,٤٧٧
مطلوبات أخرى	١٠٧,٥٤١,٧٧٩,٤٣٦	٣٦,٩٤٢,١٩٩,٦٣٢	٢٧,٢٦١,٩٨٩,٨٥٨	١,٥٦٦,٨٤٠,١١٥	٩٧,٩٢٧,٥٠٧	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥
مجموع المطلوبات	١٠٧,٣٣٤,٦١٧,٥٢٠	٣٣,٥٤٠,٩٩٦,٢٧٤	٢١,٨٣٢,٩٤١,٩٤٦	٦٨,٤٠٠,٣١٦,٦٠١	٩٢,٣٧٨,٩٣٩,٦٤٦	٣١٦,٣٩٢,٢٢٥,٣٩٩	٣١٤,٤٢٧,٩٢٥,٩٠٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٥,٧٣٨,٧٣٩,٣٣١	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	١٧,٨٠٢,٠٥٠,٠٠٩	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	١٧٠,٣٦٥,٠٤٣,٢٩٣	٣٨٤,٠٦,٥٥٩,١٨١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
مجموع الموجودات	١٢٢,٨٩٨,٨٣٤,٣٤٤	٤٠,٥٩١,٩٦٦,٩٢٢	٣١,٤٢٢,٣٣٨,٥١٠	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧٠,٥٨٥,٣٢٥	٨٥,٥٦٨,١٦٢,٨٤١	٢٨٧,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
مجموع المطلوبات	١٠٧,١٦٠,٩٥٠,١١٣	٣٥,٠١١,١٥٦,٢٩٣	٢٠,٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	١٧٠,٣٦٥,٠٤٣,٢٩٣	٣٨٤,٠٦,٥٥٩,١٨١	٢٨٧,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٥,٧٣٨,٧٣٩,٣٣١	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	١٧,٨٠٢,٠٥٠,٠٠٩	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	١٧٠,٣٦٥,٠٤٣,٢٩٣	٣٨٤,٠٦,٥٥٩,١٨١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥- التركيز في مخاطر العملات التالية قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة
التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة

2018	دينار عراقي	دولار أمريكي	درهم إماراتي	المجموع
------	-------------	--------------	--------------	---------

الموجودات	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	٣٨,٣١٩,٤٠٧,٤٥٢	١٥٥,٩٢٩,٤٩٦,٥٦٣
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	-	-	٥,٣٦٣,٣٩٩,٠٣٢	٤٧,٥٤٤,٧٨٧,٣٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	-	-	٧,٩٩١,٧٤٧,٦٢٥	١٦٣,٥٠٠,٦٨٩,٤٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات تابعة	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعاداة صافي	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	-	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
مشاريع تحت التنفيذ	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	-	-	٥٨,٩٠٥,٠٠٠	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦
موجودات أخرى	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧
إجمالي الموجودات	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	٥١,٧٣٣,٤٥٩,١٠٩	٥٢٥,٧١٠,٣٥٧,٦٨٠

المطلوبات	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩١	-	-	٥٨,٧٩٤,٣٢٤,٥٦٥	١٧٤,١٤٠,٦٠٨,٩٣١
ودائع عملاء	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	-	-	٢,١٦٥,١٥٧,٤١٣	٢,٧٣١,٢٢٢,٩٤٥
تأمينات تقنية	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-	-	١,١١٨,٦٠٠,٠٠٠	٩٥٦,٦٦٦,٦٦٦
قروض طويلة الاجل	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مخصص ضريبة الدخل	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	-	-	٤,٠٥٠,١٨٨,٧٢٨	١٨,٧٨٠,٧٩١,٩٠٧
مطلوبات أخرى	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	-	-	٦٦,١٢٨,٢٦٥,٧٠٦	١٩٧,٧٣٥,٣٢٧,٣١٩
إجمالي المطلوبات	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	(١٤,٣٩٤,٨٠٦,٥٩٧)	٣٢٧,٩٧٥,٠٣٠,٣٦١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٤٠	-	-	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	-	٥٨,٥٧٧,٩٠٤,٨٦٧	٥٤٤,٦٨٣,٩١٤,٣٨١	اجمالي الموجودات
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	-	٨٧,٩٥٨,٣٠٠,٠٥٥	١٩٤,٤٦٧,٣٤٨,٩١٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	-	(٢٩,٣٨٠,٣٩٥,١٨٨)	٣٥٠,٢١٦,٥٦٥,٤٦٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	-	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي





إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر لتمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع دينار عراقي	بنون استحقاق دينار عراقي	من سنة واحد حتى 5 سنوات دينار عراقي	من 6 أشهر حتى سنة واحدة دينار عراقي	من 3 إلى 6 الشهر دينار عراقي	من شهر إلى 3 شهور دينار عراقي	أقل من شهر دينار عراقي	2018
							المطلوبات : ودائع عملاء تأمينات نقدية قروض طويلة الاجل مخصص ضريبة الدخل مطلوبات أخرى اجملي المطلوبات اجملي الموجودات
٢٢٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	١٨٦,٣٤٧,٩٤٦,٧٩٧	-	٩,٣١٧,٣٩٧,٣٤٠	٢٣,٢٩٣,٤٩٣,٣٤٩	١٣,٩٧٦,٠٩٦,٠١٠	-	
٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	-	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	٢,٥٤٦,١١٥,١٨٦	١,٩٠٩,٥٨٦,٣٩٠	-	٢٤٤,٨١٨,٧٦٨	
٢,٠٧٥,٢٦٦,١٦٦	١,٣٤٨,٩٢٣,٣٣٣	-	-	-	-	٧٢١,٣٤٣,٣٣٣	
١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	-	-	-	-	
٢٢,٨٣٠,٩٨٠,١٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,١٣٥	-	-	-	-	-	
٢٦٢,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	٢٦٢,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	١١,٨٦٣,٥١٧,٥٢٦	٢٥,٢٠٣,٠٧٩,٧٣٩	١٣,٩٧٦,٠٩٦,٠١٠	٩٧١,١٢٢,١٠١	
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٨٧,٧٩٣,٤٠٩,٨١٦	٢٢٥,٠٧٢,٧٢٠,١٣٠	١١,٥٤٢,١٩٠,٨٠٢	١٧,٣١٣,٧٨٦,٢٠٢	٥,٧٧١,٠٩٥,٤٠١	٢٣٠,٨٤٣,٨١٦,٠٣٠	

المجموع دينار عراقي	بنون استحقاق دينار عراقي	من سنة واحد حتى 5 سنوات دينار عراقي	من 6 أشهر حتى سنة واحدة دينار عراقي	من 3 إلى 6 الشهر دينار عراقي	من شهر إلى 3 شهور دينار عراقي	أقل من شهر دينار عراقي	2017
							المطلوبات : ودائع عملاء تأمينات نقدية قروض طويلة الاجل مخصص ضريبة الدخل مطلوبات أخرى اجملي المطلوبات اجملي الموجودات
٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	٢٣٦,١٠٨,٣٩٧,٧٩٦	-	-	٢٩,٦٤٥,١٦٥,٠٢٢	-	-	
٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	١,٦٤٢,٢٢٢,٠٢٢	٧٧,٥٨٥,٢٢٥	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	١,٤٧٢,١٧٣,٤٨٨	٣٧٤,٧٣٠,١١٧	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	
١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	-	
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	-	-	-	-	-	
٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	-	-	-	-	-	
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	٢٤٦,٨٨٠,٧٧٧,٤٠٤	٧٧,٥٨٥,٢٢٥	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٣١,٤٩٢,٣٣٨,٥١٠	١,٧٢٤,٩٩٦,٧٨٣	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٩٠,٤٧١,٤٤٢,٦٩٩	٢٣٨,١٠٧,٦٣٣,٩٥٠	٩,٧٦٩,٨٣٢,٣٩٦	١٧,٨٢٠,٠٠٥,٠٠٩	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	٢٤٦,٥٨١,٢٦٥,٠٥٦	



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	إعتمادات مستندية
٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	خطابات الضمان
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧٨. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	2018 دينار عراقي	2017 دينار عراقي	الافراد دينار عراقي	المؤسسات دينار عراقي	الخرية دينار عراقي	اخرى دينار عراقي
إجمالي الإيرادات	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤
العجز في تدني السيوليات						
الانتمائية						
نتائج أعمال القطاع						
مصاريف غير موزعة						
(الخسارة) الربح قبل الضريبة						
ضريبة الدخل						
صافي (خسارة) ربح السنة						
إجمالي موجودات القطاع	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥
إجمالي مطلوبات القطاع	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣
أرباح و (خسائر) راسمالية						
الاستهلاكات						
إجمالي موجودات القطاع	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥
إجمالي مطلوبات القطاع	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣	١٨٧,٣١٧,٤٦٩,٢٠٣
أرباح و (خسائر) راسمالية						
الاستهلاكات						

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٩- إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم المصرف بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء زيادة رأس المال التي قام بها المصرف خلال السنة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

2017 دينار عراقي	2018 دينار عراقي	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	رأس المال المدفوع
١١,٨٣٠,١٣٨,٠٠٠	٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	إحتياطي أجباري
٣٢١,٢١٣,٧٠١,٥١٣	٣١٠,٣٢٠,١١٨,٩٥١	الأرباح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	احتياطيات أخرى
١٧,٥٦١,٠٨٢,٠٠٠	٦,٧٠٢,٩٦٩,٠٠٠	تخصيصات عامة
١٨,٢٥٧,٠٨٦,١٥٣	١١,٢٠٠,٥٤١,٨٩٣	مجموع رأس المال المساند
٣٣٩,٤٧٠,٧٨٧,٦٦٦	٣٢١,٥٢٠,٦٦٠,٨٤٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٤٠,٦٥٧,٩٢٦,٠٠٠	٢٢٥,٢١٧,٨٦٩,٠٠٠	مجموع الموجودات المرحجة داخل المركز المالي
٣١,٥٩٩,٤١٥,٠٠٠	٢٠,٨٣١,٣٢٢,٠٠٠	مجموع الموجودات المرحجة خارج المركز المالي
٢٧٢,٢٥٧,٣٤١,٠٠٠	٢٤٦,٠٤٩,١٩١,٠٠٠	المجموع
%١٢٥	%١٣١	كفاية رأس المال %



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

2018 الموجودات:	لغاية سنة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	-	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي الاستثمار في شركات تابعة	١١٠,٣٨٨,٨٥٨,٥٤٤	٦١,١٠٣,٥٧٨,٥١١	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥
الاستثمار في شركات حليفة	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
موجودات أخرى	-	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦
مجموع الموجودات	٣٥٨,٤٣٨,١٥١,٠٩٥	٢١٩,٨٩٨,٣٦٧,٨٣٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٠٤,٩٨٢,٧٤١,٤٧٦	٢٧,٩٥٢,١٩٢,٠٢٠	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
تأمينات نقدية	٤٨,٩٦٣,٧٥٣	٤,٨٤٧,٤١١,٦٠٥	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨
قروض طويلة الاجل	-	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٢٠٦,١٥٧,٧٤٢,٠٩٩	٥٧,٧٠٥,٨٥٠,٩٢٦	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥
الصافي	١٥٢,٢٨٠,٤٠٨,٩٩٦	١٦٢,١٩٢,٥١٦,٩١٠	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2017 الموجودات:	لغاية سنة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	-	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	-	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٩,٦٦٥,٩٠٧,٤٨٧	٧٤,٦٠٩,٠٢٩,٣٢٢	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩
موجودات أخرى	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١
مجموع الموجودات	٣٧٠,٤٨٩,٩٢٧,٠٦٢	٢٣٢,٨٢٣,٠٦٢,٦٧٨	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٣٥,٠٧٣,٢٧٨,٢٩٧	٣٠,٧٣٠,٢٨٤,٥٢١	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨
تأمينات نقدية	٢,١٢٠,٠٠٠	٥,٨١٤,٥٤١,٩٠٤	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩
مجموع المطلوبات	٢٣٥,٨٨٦,٢٥٨,٧٠٤	٤٦,٥٣٩,٣٩٠,٢٧٠	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
الصافي	١٣٤,٦٠٣,٦٦٨,٣٥٨	١٨٦,٢٨٣,٦٧٢,٤٠٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2018 دينار عراقي	2017 دينار عراقي	خطابات ضمان اعتمادات مستندية
٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	
٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	
٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	



توزيع الارباح واحتساب ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨

دينار	دينار
الربح قبل ضريبة الدخل	٩٠٦'٩٦٥'٩٦٣
تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل	
ضريبة دخل العاملين / (مصاريف ادارية وعمومية / ضرائب ورسوم	٣٥٢'٤٨١'٧٥١
أعانات للمنتسبين (مصاريف ادارية وعمومية / اخرى)	١'١٥٠'٠٠٠
تعويضات وغرامات (مصاريف ادارية وعمومية / اخرى)	٩١١'٧١٠'٧٠٩
صافي خسائر رأسمالية	١٠'٤٧٤'٦٦٢
	١'٢٧٥'٨١٧'١٢٢
	٢'١٨٢'٧٨٣'٠٨٥

ناقصا: الايرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل

ايراد ايجار عقارات (ايرادات تشغيل اخرى)	٣٦'٥٥٠'٠٠٠
ارباح الشركات المساهمة (ارباح بيع موجودات مالية)	٤٥'٠٥٦'٦٦١

ربح النشاط الخاضع لضريبة الدخل
 ١٥ % * ربح النشاط الخاضع لضريبة الدخل
 ١٥ % * (٢'١٠١'١٧٦'٤٢٤) دينار

(٨١'٦٠٦'٦٦١)
 ٢'١٠١'١٧٦'٤٢٤

٣١٥'١٧٦'٤٦٣

توزيع الارباح

الربح قبل ضريبة الدخل
 ينزل : ضريبة الدخل
 الربح بعد ضريبة الدخل
 موزع كما يلي :
 الاحتياطي الاجباري (٥ %)
 ارباح مدورة (٩٥ %)

٩٠٦'٩٦٥'٩٦٣
 (٣١٥'١٧٦'٤٦٣)
 ٥٩١'٧٨٩'٥٠٠

٢٩'٥٨٩'٤٧٥
 ٥٦٢'٢٠٠'٠٢٥
 ٥٩١'٧٨٩'٥٠٠

The background of the image is a close-up, slightly blurred photograph of a black pen with a gold-colored clip resting on a white calculator. The calculator's display and buttons are visible, showing various numbers and mathematical symbols. Overlaid on this background is a semi-transparent blue octagonal shape. Inside this octagon, the Arabic text 'الحسابات' (Accounts) and 'الموحدة' (Unified) is written in a white, bold, sans-serif font, arranged in two lines.

الحسابات الموحدة



قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017 دينار عراقي	2018 دينار عراقي	
٢٠١,٧٩٤,٣٨٣,٩٥٦	١٩٤,٢٥٣,٢٧٦,٠١٥	الموجودات
٢٤,٢٠٧,٩٢٣,٢٣٨	٥٣,٨٦٨,٢٢٤,٩٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٠,٩٢٤,٩٩٨,٥٣٤	١٥٨,٠٧٢,٣٢٦,٨٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٦١,٤٤٤,٨٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي
٦٣,٢٢٩,٣٣١	٤٢,٨٣٧,٣٣١	استثمار في شركات حليفة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨,١٧٨,٢٨٠,٤٠٧	٤٧,١٩٥,٢١٣,٠١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣,٨١١,١٢٦,٢٦٩	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٥,١٠٦,٧٦٢,٣٦٨	٤٤,٩٢٨,٠٠٧,١٢٤	مشاريع تحت التنفيذ
٥٨٥,٦١٠,٧٨٨,٥١٠	٥٥٩,٠٩٢,٠٤٩,٦٠٠	موجودات أخرى
٢٦٥,٣٨١,٨٨٣,٨٣٦	٢٣٢,٥٨٢,٠٠٥,٣٠٦	المطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٩٧٦,٠٢٨,٠٧٤	٤,٩٦٤,٠١٩,٧٥٤	المطلوبات
١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	ودائع العملاء
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	تأمينات نقدية
٨,٣٢٨,٢٦٧,٨٠٠	٢٢,٨٣٩,٩٧٣,٦٦٩	قروض طويلة الاجل
٢٨٢,١٧٢,٣٠٦,٧٨٣	٢٦٣,٥٨٧,٣٠٢,٢٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٩,٣٨٧,٠٩٣,٧١٩	٩,٤١٦,٦٨٣,١٩٤	مجموع المطلوبات
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	حقوق المساهمين
٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨(	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	رأس المال
١,٤٣٥,٩١٨,٢٥١	(٩,١٨٤,٨٤٦,٨٢٩)	احتياطي قانوني
٣٠٤,١٠٥,٩٣٥,٩٦٥	٢٩٦,٣٢١,٠٣١,٧٨١	احتياطيات أخرى
(٦٦٧,٤٥٤,٢٣٨)	(٨١٦,٢٨٤,٤٤٦)	احتياطي القيمة العادلة
٣٠٣,٤٣٨,٤٨١,٧٢٧	٢٩٥,٥٠٤,٧٤٧,٣٣٥	أرباح (خسائر) مدورة
٥٨٥,٦١٠,٧٨٨,٥١٠	٥٥٩,٠٩٢,٠٤٩,٦٠٠	يعود الى مساهمي المصرف
		يعود الى جهات غير مسيطرة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف



قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017 دينار عراقي	2018 دينار عراقي	
١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩	إيرادات الفوائد
(٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢)	(٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥)	مصروفات الفوائد
٧,٠٩٠,٧٢٧,٢٥١	٧,٤٩٦,٣٤٢,٢٢٤	صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤	٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦	صافي إيرادات العمولات
١٢,٩٢١,٦٣٧,٩٠٥	١١,٦٩٩,٥٣٧,٠٦٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١١,٠٩٢,٩٣٨,٢٤٨	١,٣٩٤,٦٥٦,٢٢٤	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٤٥,٠٥٦,٦٦١	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦١,٤٤٤,٨٤٤	حصة المصرف من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٢,٦٧٧,٤٢٥,١٩٦	٢,٦٥٩,٧٩٥,٧٦٦	إيرادات تشغيلية أخرى
-	١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦	إيرادات أخرى
٢٦,٦٩٢,٠٠١,٣٤٩	١٧,٤٣٣,٧٦٠,١٠١	صافي إيرادات التشغيل
(٥,٤٨٣,٣٣٨,٠٥٢)	(٥,١٤٥,٢٣١,١٣٨)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,٩٦٠,٤٢٣)	(٥٢,٠٦٤,٦٦٢)	خسائر رأسمالية
(١٠,٨١٦,٣٥٧,١٣٤)	(٩,٨١٥,٦١٩,٠١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٥٠٨,٩٠٠,٥٥١)	(٢,٩٨٦,٣٢٣,١٧٥)	استهلاكات
(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٦٨٦,٦٨٠,١٤٢)	-	خسائر بيع استثمار في شركات حليفة
(٣,٠٦١,٣٩٠)	(٤٦,٨٧٥,٦٧٧)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٧٠٧,٢٩٧,٦٩٢)	(١٨,٠٤٦,١١٣,٦٧٠)	إجمالي المصاريف
٢,٩٨٤,٧٠٣,٦٥٧	(٦١٢,٣٥٣,٥٦٩)	صافي (خسارة) ربح الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٨١٠,٨٦٠,٤٠٧)	(٣١٥,١٧٦,٤٦٣)	مصروف ضريبة الدخل
٢,١٧٣,٨٤٣,٢٥٠	(٩٢٧,٥٣٠,٠٣٢)	صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
٢,٣٠٠,٠٧٣,٣٧١	(٧٧٨,٦٩٩,٨٢٤)	ويعود إلى:
(١٢٦,٢٣٠,١٢١)	(١٤٨,٨٣٠,٢٠٨)	مساهمي المصرف
٢,١٧٣,٨٤٣,٢٥٠	(٩٢٧,٥٣٠,٠٣٢)	جهات غير مسيطرة



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,١٧٣,٨٤٣,٢٥٠	(٩٢٧,٥٣٠,٠٣٢)	صافي دخل السنة
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
١,٠٩٧,٢٩٢,٧٣٧	(١,٩٢٢,٨٢٧,٣٥١)	خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٢٢٣,٥٢٢,٨٥٨	(١,٧٧٣,٩٩٧,١٤٣)	ويعود إلى:
(١٢٦,٢٣٠,١٢١)	(١٤٨,٨٣٠,٢٠٨)	مساهمي المصرف
١,٠٩٧,٢٩٢,٧٣٧	(١,٩٢٢,٨٢٧,٣٥١)	جهات غير مسيطرة





قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2018	رأس المال	احتياطي قدرتي	احتياطي آخرى	في القيمة المضافة	أسهم خيرية	أرباح (خسائر) متدورة	حصة الأقلية	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٨٧,٠٩٢,٧١٩	٢٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٧,٤١٣,٨٠,١٥٨)	-	١,٤٣٥,٩١٨,٢٥١	(٦١٧,٤٥٤,٢٣٨)	٣٠٣,٤٣٨,٤٨١,٧٧٧
الربح خلال السنة	-	-	-	-	-	(٧٧٨,٦٩٩,٨٢٤)	(١٤٨,٨٣٠,٢٠٨)	(٩٢٧,٥٣٠,٠٣٢)
الدخل الشامل الاخر للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	(٧٧٨,٦٩٩,٨٢٤)	(١٤٨,٨٣٠,٢٠٨)	(١,٩٢٢,٨٢٧,٣٥١)
تحويلات للاحتياطات	-	٢٩,٥٨٩,٤٧٥	٣,٨٠١,٥٦٨,٧٤٠	-	-	(٣,٨٣١,١٥٨,٢١٥)	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٦,٦٨٢,١٩٤	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	-	(٩,١٨٤,٨٤٦,٨٢٩)	(٨١٦,٢٨٤,٤٤٦)	٢٩٥,٥٠٤,٧٤٧,١٣٥
2017	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٥,٥٨٨,٣٦٩	٢٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	(١٧,٠٤٤,٥٧٥,٢٣٠)	(٧١,٧٦٨,٢٠٥)	١٠,٥٤٠,٠٩٩,٣٠٢	٢٩٦,٩٥٨,٨١٨,٧٤٤
الربح كما في 1 كانون الثاني 2017	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٧٢٣,٢٧١	(١٢٦,٢٣٠,١٢١)	٢,١٧٣,٨٤٣,٢٥٠
الدخل الشامل الاخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٧٢٣,٢٧١	(١٢٦,٢٣٠,١٢١)	١,٠٩٧,٢٩٢,٧٣٧
تحويلات للاحتياطات	-	٢١١,٥٠٥,٣٥٠	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	(٢١١,٥٠٥,٣٥٠)	-	-
استبعاد حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	(٥٨٠,٨٨١,٥٦٥)	(١١,٠٨١,٣٢٣,٤١٩)	(١,١٦٢,٢٠٤,٩٨٤)
تلكبة عن التمتع اصلا (إضاح 2)	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٤٤,٥٧٥,٢٣٠
أسهم خيرية مستفيدة نتيجة الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢,٤٣٨,٤٨١,٧٧٧
(إضاح 2)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٨٧,٠٩٢,٧١٩	٢٩٦,٠٠٤,١٥٣	(٧,٤١٣,٨٠,١٥٨)	-	١,٤٣٥,٩١٨,٢٥١	(٦١٧,٤٥٤,٢٣٨)	٣٠٣,٤٣٨,٤٨١,٧٧٧



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017 دينار عراقي	2018 دينار عراقي	الأنشطة التشغيلية
٢,٩٨٤,٧٠٣,٦٥٧	(٦١٢,٣٥٣,٥٦٩)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٣,٥٠٨,٩٠٠,٥٥١	٢,٩٨٦,٣٢٣,١٧٥	تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استهلاكات
٣,٠٦١,٣٩٠	٤٦,٨٧٥,٦٧٧	مخصص خسائر أثمان محمل
٨,٩٦٠,٤٢٣	٥٢,٠٦٤,٦٦٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٦٨٦,٦٨٠,١٤٢	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)	خسائر بيع استثمارات في شركات حليفة
١٠,٣٩٢,٣٠٦,١٦٣	٨٩٩,٦٤٠,٣٩٩	بنود غير نقدية أخرى
٩٣,٤٢٥,٢١٩,٠٣٦	٣٢,٨٥٢,٦٧١,٦٩٩	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١٦,٨٨٩,٣١١,٧١٠)	(١٢,٧٦٤,٨٧١,٢٥٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٠,٩٧٣,٦٩٣,٩١٥)	١٧٨,٧٥٥,٢٤٤	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(١٦٠,٩٤٥,٤٤٠,٢٠٧)	(٣٢,٧٩٩,٨٧٨,٥٣٠)	موجودات أخرى
(٣٨,٤٤٩,٠٩١,٠٧٧)	(١,٠١٢,٠٠٨,٣٢٠)	ودائع العملاء
(١٥,١٤٧,٤٣٩,١٠٠)	١٤,٥١١,٧٠٥,٨٦٩	تأمينات نقدية
(١٤٨,٥٨٧,٤٥٠,٨١٠)	١,٨٦٦,٠١٥,١١١	مطلوبات أخرى
(٩١٩,٦٢٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٤٩,٥٠٧,٠٧٠,٨١٠)	١,٨٦٦,٠١٥,١١١	الضريبة المدفوعة
٢٩,٤٢٣,١٠٣,٧٥٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٣٢٥,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	(٦١,٤٤٤,٨٤٤)	شراء استثمار في شركات حليفة
١٠,٣٢٨,٦١٠	(٢٦,٤٨٣,٦٧٧)	بيع استثمار في شركات حليفة
(٣,١٥٨,٤٧٦,٠٣٤)	١٢٠,٦٧٠,٨٦٧	حصة المصرف من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٧٧,٢٩٢,٤٢٣,٦٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
(٧٠٩,٤٢١,٦٦٥)	(١,٩١٦,٣٣٤,١٦٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٨٩٤,١١٧,٧٠٠	-	استبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ناتجة عن الاستحواذ
-	١,٣١٢,٤٩٨	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٦٦٢,٢٠٤,٩٨٤)	-	استبعاد موجودات ثابتة ناتجة عن الاستحواذ
(٤,٥١٦,٦١٩,٠٧٩)	-	بيع ممتلكات ومعدات
٥٠,٦٠٣,٥٧٦,٨٩٩	١٣,٠٩٩,٢١٤,٤٢٨	استبعاد حقوق جهات غير مسيطرة ناتجة عن اندماج أعمال
(١٧,١٥٥,٤٤٧,٩٣٣)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
١٧,٠٤٤,٥٧٥,٢٣٠	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	الأنشطة التمويلية
(١١٠,٨٧٢,٧٠٣)	(٥,٦١٠,٩٠٧,٠٤١)	قروض طويلة الأجل
(٩٩,٠١٤,٣٦٦,٦١٤)	٩,٣٥٤,٣٢٢,٤٩٨	أسهم خزينة
٣٠٨,١٢٧,٣٦٢,٠٩٨	٢٠٩,١١٢,٩٩٥,٤٨٤	أرباح موزعة
٢٠٩,١١٢,٩٩٥,٤٨٤	٢١٨,٤٦٧,٣١٧,٩٨٢	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة



١- معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه العشرون المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية %	رأس المال المكتتب مليون دينار عراقي	
		2017	2018
شركة زهرة الخليج	١٠٠	٥٠٠	٥٠٠
شركة سنا الخليج	٩٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للمصرف وعند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للمصرف. تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركات التابعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد القوائم المالية

تم توحيد القوائم المالية للمصرف مع الشركات التابعة وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة.

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.



Cash Flow Statement
For The Year Ended December 31st 2018

	Statement (E)	
	2018 Iraqi Dinars	2017 Iraqi Dinars
<u>Cash flows from operating activities</u>		
Profit for the year before tax	906,965,963	5,040,967,413
Non cash items		
Depreciation and amortization	1,560,158,653	2,121,593,648
Provision for loss on credit charged	-	3,200,000,000
	<u>(1,573,269,546)</u>	<u>-</u>
Cash flows from operating profit before changes in operating assets and liabilities	893,855,070	10,362,561,061
Changing in operating assets and liabilities		
Direct credit facilities (net)	32,782,499,754	80,075,280,761
Other assets	175,774,744	(21,046,360,834)
Mandatory deposits with the Iraqi Central Bank	(12,764,871,250)	(16,889,311,710)
Clients deposits	(32,868,629,322)	(161,397,281,546)
Cash deposits	(920,286,546)	(38,469,360,207)
Other liabilities	14,511,683,456	(1,622,103,826)
Net cash used/ cash flow from operating activities before tax	1,810,025,906	(132,097,264,591)
Tax settlement	-	(1,084,716,000)
Cash used/cash flows from operating activities	<u>1,810,025,906</u>	<u>(133,181,980,591)</u>
<u>Cash flows from investing activities</u>		
Acquisition of financial assets at depreciated cost	14,981,493,750	29,423,103,750
Investing in subsidiary companies	-	30,100,000,000
Investing in associated companies	-	30,325,000
Financial assets at fair value via comprehensive income statement	120,670,867	(3,158,476,034)
Acquisition of properties and plans	(1,870,275,166)	(624,862,570)
Sale of properties and plants	10,887,160	(6,571,672)
Projects in progress	-	(4,164,258,479)
Cash flows from investing activities	<u>13,242,776,611</u>	<u>51,599,259,995</u>
<u>Cash flows from financing activities</u>		
Long term loans	400,000,000	(100,000,000)
Dividends	(6,010,907,041)	<u>-</u>
Cash used in financing activities	<u>(5,610,907,041)</u>	<u>(100,000,000)</u>
Net increase in cash and cash equivalents	9,441,895,476	(81,700,720,596)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	208,953,214,115	307,543,246,421
Cash and cash equivalents at year end	<u>218,395,109,591</u>	<u>225,842,525,825</u>



Statement of Changes in Equity
For The Year Ended December 31st 2018

Statement (D)

	Share Capital (Iraqi Dinars)	Statutory Compulsory Reserve (Iraqi Dinars)	Other Reserves (Iraqi Dinars)	Reserve for Changes in Fair Value (Iraqi Dinars)	Profits brought forward (Iraqi Dinars)	Total Shareholders Equity (Iraqi Dinars)
2018						
Balance as of January 1 st 2018	300,000,000,000	9,383,563,513	696,004,153	(7,413,080,158)	18,220,853,258	320,887,340,766
Profit during the year	-	-	-	-	591,789,500	591,789,500
Comprehensive Income during the year	-	-	-	(995,297,319)	-	(995,297,319)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	(995,297,319)	591,789,500	(403,507,819)
Transfers to reserves	-	29,589,475	3,801,568,740	-	(3,831,158,215)	-
Dividends	-	-	-	-	(6,010,907,041)	(6,010,907,041)
	300,000,000,000	9,413,152,988	4,497,572,893	8,408,377,477	8,970,577,502	314,472,925,906
2017						
Balance as of January 1 st 2017	300,000,000,000	9,172,058,163	696,004,153	(6,336,529,645)	14,202,251,602	(317,733,784,273)
Profit during the year	-	-	-	-	4,230,107,006	4,240,107,006
Comprehensive Income during the year	-	-	-	(1,076,550,513)	-	(1,076,550,513)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	(1,076,550,513)	4,230,107,006	3,153,556,493
Transfers to reserves	-	211,505,350	-	-	(211,505,350)	-
Dividends	-	-	-	-	-	-
	300,000,000,000	9,383,563,513	696,004,153	(7,413,080,158)	18,220,853,258	320,887,340,766



Statement of Comprehensive Income
For The Year Ended December 31st 2018

Statement (c)

	2018 Iraqi Dinars	2017 Iraqi Dinars
Net profit for the year after tax	591,789,500	4,230,107,006
Changes in the "fair value" of financial assets through other comprehensive statement	(995,297,319)	(1,076,550,513)
	<u>(403,507,819)</u>	<u>3,153,556,493</u>



Income Statement For The Year Ended December 31st 2018

Statement (B)

	2018 Iraqi Dinars	2017 Iraqi Dinars
Interest income	12,135,763,849	14,099,133,843
Interest expense	(4,639,421,625)	(7,008,406,592)
Net interest income	7,496,342,224	7,090,727,251
 Net commission income	 4,203,194,836	 5,830,910,654
Net interest and commission	11,699,537,060	12,921,637,905
 Net profit from currency exchange	 1,394,656,224	 11,092,938,248
Net profit from sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	45,056,661	-
Other operational income	1,904,891,106	1,935,723,434
Other income	1,573,269,546	-
Net operating profit	16,617,410,597	25,950,299,587
 Staff salaries and emoluments	 (4,929,928,826)	 (5,254,153,899)
Other operational expenses	(9,209,882,493)	(10,325,229,704)
Depreciation and amortization	(1,560,158,653)	(2,121,593,648)
Capital losses	(10,474,662)	(8,354,923)
Provision for credit loss	-	(3,200,000,000)
Total expenditure	(15,710,444,634)	(20,909,332,174)
Net profit for the year before tax	906,965,963	5,040,967,413
Provision for taxation	(315,176,463)	(810,860,407)
Net profit for the year after tax	591,789,500	4,230,107,006



Statement of The Financial Position
As Of December 31st 2018

	2018 Iraqi Dinars	Statement (A) 2017 Iraqi Dinars
<u>ASSETS</u>		
Cash and balances with central bank	194,248,904,015	201,791,507,456
Balances with other banks & financial institutions	53,800,388,536	24,051,018,369
Direct credit facilities (Net)	171,492,437,055	204,274,936,809
Investments in subsidiaries	11,200,000,000	11,200,000,000
Investments in associates	39,000,000,000	39,000,000,000
Financial assets at fair value-through statement of Other Comprehensive Income	16,426,622,471	17,542,590,657
Financial assets at depreciated cost	-	14,981,493,750
Property, Plant & equipment (Net)	42,310,995,221	32,345,592,639
Projects in progress	5,244,097,036	13,337,000,719
Other assets	44,613,074,597	44,788,849,341
Total Assets	578,336,518,931	603,312,989,740
<u>Liabilities & Equity</u>		
<u>Liabilities</u>		
Deposits to customers	232,934,933,496	265,803,562,818
Cash deposits	4,896,375,358	5,816,661,904
Long term loans	2,075,266,666	1,675,266,666
Provision for taxation	1,126,036,870	810,860,407
Other liabilities	22,830,980,635	8,319,297,179
Total Liabilities	263,863,593,025	282,425,648,974
<u>EQUITY</u>		
Capital and reserves attributable to equity holders		
Share capital	300,000,000,000	300,000,000,000
Compulsory statutory reserve	9,413,152,988	9,383,563,513
Other reserves	4,497,572,893	696,004,153
Reserve for fair value	(8,408,377,477)	(7,413,080,158)
Profits brought forward	8,970,577,502	18,220,853,258
Total equity	314,472,925,906	320,887,340,766
Total equity and liabilities	578,336,518,931	603,312,989,740

For The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) – Baghdad

Chief accountant
Luaiby Hatu Khalaf

Managing Director
Adil Nuri Al-Alam

Chairman of The Board
Mohamed Saleh Faraj

Adel Mohammed Al-Hasoon
Certified Public Accountant
Adel Al-Hasoon & Co.
Public Accountants & Consultants

Farquad Al-Salman, B.Sc, FCCA
F.H.Al-Salman & Co.,
Public Accountants, Auditors & Tax Consultants
Baghdad - Iraq

Please refer to our report of even date
Baghdad – May 13th 2019



OPINION

Apart from what had been previously stated in our report, as in our opinion the financial statements of The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) and the enclosed annual report, are in agreement with the records and books and had fulfilled the statutory requirements, and as far as its contents of performance indicators, it had reflected a true and fair view of the financial position to the Bank as of December 31st 2018, and the results of its operation and cash flow for the year then ended.

Farquad Al-Salman, B.Sc, FCCA
F.H.Al-Salman & CO.,
Public Accountants, Auditors
& Tax Consultants

Adel Mohammed Al-Hasson
Adel Al-Hasson & Co.
CPAs and Consultants

Baghdad –May 13th 2019



XVI - Money Laundering and Financing of Terrorism

Through out our examination to the books of accounts of the Bank, and reviewing the nature of the banking transaction carried out during the year under audit, it did not appear to us that there banking transactions related to Monet Laundering, or such transactions which had contributed in financing of terrorism, as the Bank had taken the necessary steps to prevent money laundering transactions or other transactions to finance terrorism, as such procedures are being carried out in accordance to the guide lines and instructions issued by Central Bank of Iraq in that respect.

In accordance to our opinion, and as far as to what had been achieved from our examination and in accordance to what had been recorded in the Bank's records and books of accounts, and in accordance to the information and explanations given to us:-

- 1-** The accounting set of records and books used by the Bank, were in conformity with the requirements of book-keeping regulations, as it had included all assets, liabilities, expenses and revenues. The internal control system had consisted on the necessary procedures which guarantees the accuracy and preciseness of those statement, in a matter relevant to the volume of the banking activities.
- 2-** The stock-taking of assets, and the cash count of cash and cash equivalence, was carried out appropriately and under our supervision. The results were in agreement with the relevant subsidiary ledgers, as those assets had been evaluated in the same manner applied in previous years.
- 3-** Contents of the annual report had relied in a comprehensive manner on the walk of the Bank through out the year under audit, as it did not contain any violation to prevailing laws and legislations.
- 4-** The financial statements had been prepared in accordance to prevailing accounting standards and legislation, as it is in agreement with what the records and books shows, as well as it had been prepared in accordance to the requirements of Companies Act and its statutory instructions which had been issued accordingly, and the Banking Law.



(3)- The estimated value of court cases against the Bank during year 2018 amount approximately ID (K) (1,555,407) ,one of the most important cases was when a company (was a bank client) sued indemnity amounted of US (K) \$ 1,000,000, The case was dismissed in favor of the bank.

XI -Amalgamation of Branches

The accounting records for the various Branches are Still Kept in an independent manner, despite the fact that the relevant Branch had been amalgamated in accordance the Bank's policy.

XII – Reimbursements and penalties

The balance of this account throughout this year had amounted to ID(k) 911,711 which was paid in the form of penalties ,due to the fact that the instruction of the Central Bank of Iraq , were not followed for various cases, as indicated bellow:-

- Excess of the allowed investment level, as it had been reduced to 23% of the total amount of share capital, and the amount of adequate reserves at the standard rate of 20% .
- Forged currency notes.
- Non dealing with Internet site (CBS) .

XIII – Other income

The balance of this account had amounted to ID(k) 1,573,270 as it had represented the re-calculation of previous years deprecation.

We would like to indicate that considering this amount as being "other income" is not in agreement with International accounting standard No.(8), as it had been suggested that the effect would reflect on brought forward balances, and not the results of current years operations.

XIV – Contracting International Audit Firms

In accordance with prevailing instructions of "Audit Advisory Board" No. (28)dated January 29th 2019, that Management of the Bank had signed an agreement with the International Audit Firm "Ernest and Young" in Iraq for the amounted of US \$(k)110,for supervision of converting the International Accounting standards.

XV - Capital Adequacy

Through our examination to the books and records and our review to the nature of banking transactions which the Bank had performed during the year under audit, and the schedules prepared for the purpose of calculating the "capital adequacy" which had amounted to 131% that is in accordance to article 16 of Banking Act No. 94 for the year 2004



IX - Properties Acquired for Settlement of Debts

We list below details of properties acquired by the Bank, in settlement of unsettled credit facilities granted:-

	Branch	Area (Square Meter)	Amount (K) ID	Date of Acquisition
Al-Muthana 281/ Shamiya	Simawa	355.90	224,000	September- 2017
Al-Muthana 65/1313/26 Um Al Nakheel	Simawa	200	88,000	September- 2017
Al-Muthana 65/1446/26 Um Al Nakheel	Simawa	200	128,000	September- 2017
Kerballa -Abassyia 119/70 District 24	Kerballa	632.05	1,300,000	December- 2016

In this respect, we would like to indicate that the above properties were not included in the cost of fixed assets, but in the account "Other Assets" - "Collaterals for Credit Facilities", Also approval from Control Bank of Iraq had been maintained for extending the period of acquisition of the property (Kerballa – Abassyia 119/70 District 24) for additional two years, as per their letter No. 9/2/13896 dated June 14th 2018 .

X - Court Cases During The Year

According to the confirmation issued by the Legal Division of the Bank, in which it had been stated that the Bank had issued 23 court cases, while others had issued against the Bank (34) court cases. We list below the following:-

(1)- The stages reached by the Court Cases filed during the previous year:

- The case against the company of Senna Al-Khalij numbered 2401-B-2016 in the amount of ID (K) (17,621,000) due to the company submitting a request for settlement but did not comply with it, a ruling was handed down in favor of the bank and an executive statement was opened.

- The case against Nu'man Health Water Company regarding the unpaid loan amounting to ID (K) (11,347,037), The procedures are still ongoing.

-The case No. 1218 / B / 2017 dated 9/4/2017 and filed against Mr. Abdulmutallab Hadi Mouazi Sponsor Mr. Alaa El Din Hussein Saleh, Managing Director of Inter Bau group for the Babil Project for credit facilities granted to him ID (K) (12,000,000).

(2) -The estimated value of the claims filed by the Bank against others during the year 2018 is around ID (K) (5,526,500). The most important of these cases against one of the customers of the Bank regarding an allocation contract of ID (K) (3,500,000), a judgment was issued in favor of the bank against the customer's sponsor because there was no measure of application.



(b)- Provision for credit losses

The balance of the provision for credit losses as of December 31st 2018 ID (K) (17,200,000) is the same as the previous year's balance, while the balance of this allowance according to the study submitted to us, which was based on the instructions of the Central Bank of Iraq No. (4) 2010 ID (K) (17,601,079), note that the balance of credit facilities decreased from the balance of the previous year amount ID (K) (17,560,099) .

(c)- Provision for suspended interest

Balance of this account as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 36,715,558 , through the calculation of "interest" on stumbling credit facilities granted to clients of the bank. Management of the bank had suspended interest on such credit facilities, as per administrative orders No. (MM/16/1) dated January 5th 2016, and No. MM/16/5 dated May 1st 2016 respectively, through which the interest on such credit facilities was not recognized as income, unless it had been actually received. As for the current year the amount of suspended interest, in this concern, had amounted to ID (K) 11,494,427 .

VIII - Other Assets and Liabilities- Debit and Credit Balances

(1)- Balance of "Other Assets and Liabilities" - (Debtors) as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 11,956,576 as the following two amounts had been included :

(a)- An amount of ID 10,904,700 represent the remaining amount which had been embezzled by Manager of Kut Branch, as a court case was withheld at Kut province. and the "manager" was imprisoned, and was ordered to repay back the amount embezzled. The Bank continued to collect the amounts due in that respect. It is advisable to create the necessary provision against future collection against this liability.

(b)- The amount of ID (K) 1,051,876 which related to previous years credits facilities, Bank Managements spend lot of efforts to collect back these credit facilities, we recommend to calculate a provision to cover the risk of losing these credits.

(2)- balance of "other assets" as to amounts due as a result of sale in associated companies as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 24,100,000 represent the remaining balance of the original amount of sale which was ID (K) 30,000,000 resulting from sale of "Gulf High Land for Property Investment Ltd" to "High Land East for Technical's Ltd".



(b)- We did not obtain letters of confirmation as to the number of shares acquired by the "Bank" in the following local companies as of December 31st 2018

	No. of Shares
Manufacturing of Electric Generators Co.,	75,000,000
Al Madar for General Contracting Co.,	5,000,000
Baghdad for Peace Industrial Co.,	587,890
Soft Drinks for Northern Region Co.,	150,000,000
Nineveh for Industrial Nutrition Co.,	2,127,905
Al Thirthar Agricultural Co.,	7,000,000

(c)- Total amount of investments in shares at other companies as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 75,035,000 which represents 23% of the total of share capital and adequate reserves, as it presents a % similar to that which is approved by Central Bank of Iraq as per paragraph No.(1) of article No. 16 from Instruction No. (4), in that respect, which stipulate that is not to exceed 20%.

(d)- The Bank has full ownership of "Zahrat Al Khaleej For Stock Exchange Ltd" which has a share capital of ID (K) 500,000 , while the amount in the books of accounts concerning this issue, was ID (K) 400,000. The difference of ID (K) 100,000 represent capitalized dividends for the purpose of increasing the share capital. Thus the appropriate amendments needs to be considered in that respect.

VII - Credit Facilities

(a)- Delayed Settlement of Credit Facilities

Within explanotary notes No.(5) and No.(28) concerning the financial statement , the following classification had been inserted , regarding "delayed settlement of credit facilities".

statement	Balance as of December 31 st 2018 K ID
Due within 31 days up to 60 days	33,536,713
<u>Non-effective facilities</u>	
Below standard average	8,161,311
Doubtful debts	7,140,843
Written off	3,020,093
TOTAL	51,858,960



We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion. We list below our audit remarks:-

I - Application of International Accounting Standards by The Bank

The financial statements had been prepared in accordance to the requirements of International Accounting Standards, after taking into consideration prevailing instructions issued by Central Bank of Iraq which requires the converting from "Local Accounting Standards" into "International Accounting Standards". In this respect, we would like to indicate that the Bank had relied on the historical cost, for evaluating its properties and equipments. Management had commenced on revaluating its non-current assets via "fair value" process, by establishing a committee to that effect, in accordance with the instruction issued by Central Bank of Iraq, as per their letter No. (9/2/8214) dated June 6th 2017. Evaluation procedures have not been completed by the date of this report.

II - Shareholders' Equity

Changes in shareholders' equity

Current year's shareholders equity had decreased by ID (K) 6,414,415 in comparison with previous year, as this decrease represents a decline of 2%.

III - Bank's Operational Activities During Year Under Audit

Through the enclosed Income Statement , it shows that the Bank had attained a profit before tax and before calculating change due to "fair value" valuation process, for an amount of ID (K) 906,966 which was a decrease from previous year by ID (K)4,134,001 representing an 82% due to decrease in revenues difference.

IV - Bank's Assets

All non-current assets are owned by the bank and registered as per official deeds issued by the concerned governmental offices, in that respect .

V - Consolidation of Financial Statements

The financial statements for Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) had not been consolidated with its two subsidiary companies, which the Bank owns more than 50% of its share capital, as indicated in notes No.(2) and(7)of explanotary notes on the financial statement .

VI - Financial Assets

(a)- Cost of shares for companies listed in Iraqi Stock Exchange as of December 31st 2018 had amounted to ID (K)20,966,641 , while cost of shares for companies non-listed in Iraqi Stock Exchange as at that date, had amounted to ID (K)3,868,359. In this respect we would like to indicate that the market value of the listed shares as in accordance with the last meeting to Iraqi Stock Exchange in 2018 , had amounted to ID (K)(16,426,622) , while the value of the non listed shares was as per acquisition cost of those shares. The variance as a result of "fair value" calculation for those shares had amounted to ID (K)995,297 making the total amount in reserve for "Changes as a result of fair value " as of December 31st 2018 to be ID (K)8,405,377 which represents 34% of the total value of investment in shares which had amounted to ID (K) 24,835,000, as indicated in note No.(9) of explanotary on financial Statement .



**To Members of the General Assembly,
The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)
Baghdad - Iraq**

Independent Auditor's Report

We have audited the accompanying financial statements of The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) - Baghdad as of December 31st 2018 which comprise of the balance sheet as of December 31st 2018 and the income statement, and the statement of changes in equity and its cash flow statement for the year then ended, and summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Local and International Financial Reporting Standards. This responsibility includes designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error, selecting and applying appropriate accounting policies, and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit in accordance with Local and International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatements.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depends on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statement in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating of the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.



**The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company) - Baghdad
Auditors' Report
&
The Financial Statements
2018**

I -Auditor's Report

II -Financial Statements

Statement No.

Statement of the financial position (A)

Income statement (B)

Comprehensive income statement (C)

statement of changes in equity (D)

Cash flow statement (E)

Gulf Commercial Bank
Capital 300 billion Iraqi dinars



Annual Report of the Board of Directors
And final accounts
For the Financial year ended
31 December 2018